

MEĐIMURSKO VELEUČILIŠTE U ČAKOVCU
MENADŽMENT TURIZMA I SPORTA

TIHANA MIRI

ANALIZA ŠTEDNJI BANAKA KOJE IMAJU POSLOVNICE U
GRADU ČAKOVCU

ZAVRŠNI RAD

ČAKOVEC, 2016

MEĐIMURSKO VELEUČILIŠTE U ČAKOVCU
MENADŽMENT TURIZMA I SPORTA

TIHANA MIRI

ANALIZA ŠTEDNJI BANAKA KOJE IMAJU POSLOVNICE U
GRADU ČAKOVCU

ANALYSIS OF SAVINGS IN BANKS IN ČAKOVEC

ZAVRŠNI RAD

Mentor:

Tibor Rodiger, prof.

ČAKOVEC, 2016.

Zahvala

Sažetak

Ako netko u današnje vrijeme odluči štedjeti, vrlo je bitno znati kako i kada to učiniti. Kod donošenja takve odluke, u obzir treba uzeti nekoliko elemenata. Prije svega to su vlastite mogućnosti, točnije iznos ili iznosi koje smo spremni izdvajati i ulagati u štednju. Zatim je potrebno napraviti detaljnu analizu svih štednji na dostupnom tržištu, odlučiti koji oblik štednje najviše odgovara potrebama te usporediti takve oblike štednji svih dostupnih banaka kako bi se osiguralo ugovaranje one najpovoljnije za korisnika.

Na području grada Čakovca ukupno 12 banaka ima svoje poslovnice, a svaka od njih nudi nekoliko štednji, razne kombinacije štednji i investicijskih fondova i kombinacije štednji i životnih ili dobrovoljnih mirovinskih osiguranja. Kako bi na jednom mjestu bile prikazane sve mogućnosti koje građani imaju kada odluče štedjeti, u ovom radu napravljena je analiza svih štednji koje su u ponudi. Nakon toga, prema određenim parametrima, napravljene su usporedbe štednji, odnosno konačnih iznosa koje ugovaratelj štednje dobije nakon određenog vremenskog roka tijekom kojeg je štedio.

U zaključku se navode najpovoljnije opcije koje uz najbolje uvjete osiguravaju najveće iznose nakon štednje.

Svi izračuni rađeni su pomoću kamatnog računa, jednostavnog ili složenog, ovisno o uvjetima određene banke.

Ključne riječi: *štednja, kamatni račun, analiza, usporedba*

Sadržaj

| | |
|--|----|
| 1. UVOD | 6 |
| 2. METODE IZRAČUNA KAMATA I KONAČNIH VRIJEDNOSTI ŠTEDNJE | 7 |
| 2.1. Pojašnjenje pojmova | 7 |
| 2.2. Kratice valuta | 9 |
| 2.3. Jednostavni kamatni račun | 9 |
| 2.4. Složeni kamatni račun | 12 |
| 3. ANALIZA ŠTEDNJI KOJE NUDE BANKE U ČAKOVCU | 14 |
| 3.1. Popis banaka koje imaju poslovnice u Gradu Čakovcu | 14 |
| 3.1.1. Banco Popolare Croatia d.d. | 14 |
| 3.1.2. Banka Kovanica | 17 |
| 3.1.3. Croatia Banka | 20 |
| 3.1.4. Erste banka | 21 |
| 3.1.5. Hrvatska poštanska banka | 24 |
| 3.1.6. Addiko Bank (Hypo Alpe Adria Bank) | 28 |
| 3.1.7. Privredna banka Zagreb | 32 |
| 3.1.8. Raiffeisen Bank | 37 |
| 3.1.9. Splitska banka | 40 |
| 3.1.10. Vaba banka | 43 |
| 3.1.11. Sberbank | 44 |
| 3.1.12. Zagrebačka banka | 47 |
| 4. USPOREDBA ŠTEDNJI KOJE NUDE BANKE U ČAKOVCU | 49 |
| 4.1. Usporedba kratkoročnih štednji | 49 |
| 4.1.1. Usporedba štednji po viđenju | 49 |
| 4.1.2. Usporedba kratkoročnih oročenih štednji | 50 |
| 4.2. Usporedba dugoročnih štednji | 51 |
| 4.2.1. Usporedba dugoročnih oročenih štednji | 51 |
| 4.3. Usporedba štednji za mlade | 52 |
| 4.3.1. Usporedba dječjih štednji (do 18. godine) | 52 |
| 5. ZAKLJUČAK | 53 |

| | |
|--------------------|----|
| 6. LITERATURA..... | 54 |
| 7. PRILOZI..... | 56 |

1. UVOD

Kod odabira vrste štednje bitno je razmotriti nekoliko elemenata. Prije svega to je utvrđivanje trenutnog stanja vlastitih financija, analiza dostupnih vrsta štednje, odluka o trajanju štednje, odabir kamatne stope te odabir banke u kojoj se klijentu nude najbolji uvjeti za njegove mogućnosti.

Kod analize vlastitih sredstava u obzir se uzimaju prihodi, troškovi i investicije, a višak koji pojedincu ostaje nakon podmirenja obaveza je dio koji se štedi. Nakon što je donesena odluka o iznosu koji će se uložiti u štednju, sljedeći korak je odabir vrste štednje. Generalno, štednje možemo podijeliti u 3 kategorije: štednja po viđenju, odnosno štednja a vista, oročena štednja i rentna štednja. Kombinacijom pojedinih karakteristika ovih štednja moguće je ostvariti i neke nove vrste štednje. Odabrana vrsta štednje može se koristiti kratkoročno ili dugoročno. Kratkoročnost štednje podrazumijeva trajanje štednje do jedne godine, a najčešće se nude štednje na rok od jednog mjeseca, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 9 mjeseci ili 12 mjeseci, dok dugoročne obuhvaćaju vremensko razdoblje dulje od jedne godine. Nadalje, korisnicima se nude promjenjive i nepromjenjive kamatne stope, gdje nepromjenjiva kamatna stopa osigurava točno određeni iznos kamate po isteku štednje, a promjenjiva kamatna stopa označava moguće promjene kamatne stope zbog usklađivanja iste prema trenutnim uvjetima na novčanom tržištu, a Odlukom banke o visini kamatnih stopa. Novčano tržište uvjetuje i kretanje tečaja, odnosno vrijednosti valuta, stoga jedan od koraka uključuje i odabir valute u kojoj će se štedjeti. Zadnji korak pred ugovaranje štednje jest odabir odgovarajuće banke u kojoj će se štedjeti što najvećim dijelom ovisi o visini kamatne stope koja se nudi, no potrebno je uzeti u obzir još neke elemente kao što su ročnost, mogućnost isplate kamate prije isteka roka oročenja, stabilnost određene valute, ali i poslovanje same banke u kojoj se planira štedjeti.

U ovom radu u analizu su uključene sve banke koje imaju poslovnice na području grada Čakovca, a za svaku banku navedene su sve štednje u ponudi. Za svaku štednju napravljen je izračun za jednaki početni ulog (uzimajući u obzir uvjetovane minimalne iznose), a usporedba je napravljena za dugoročne i kratkoročne štednje uz fiksne i promjenjive kamatne stope (ovisno o uvjetima banaka) te u posebnoj kategoriji za štednje za studente i mlade.

2. METODE IZRAČUNA KAMATA I KONAČNIH VRIJEDNOSTI ŠTEDNJE

Cilj ovog rada jest analizirati sve štednje koje se nude u poslovnicama banaka u gradu Čakovcu, potom ih usporediti prema određenim zadanim kriterijima i na kraju zaključiti koja štednja i u kojoj banci jest najpovoljnija za kriterije klijenata prilikom ulaganja u štednju. Kako bismo došli do konkretnih iznosa korištene su formule za izračun konačnih vrijednosti oročenih financijskih sredstava u bankama (prema uvjetima svake banke zasebno), a to su formule jednostavnog i složenog kamatnog računa.

Za što bolje razumijevanje načina i metoda izračuna kamata, izračuna konačnih vrijednosti štednje i ostalih postupaka koji će se koristiti u analizi štednji, najprije će biti objašnjeni svi pojmovi vezani za temu.

2.1. Pojašnjenje pojmova

Štednja – višak sredstava, uložen u određenoj banci na određeni rok, na koji se dobiva određena redovita kamata. Štednju u osnovi dijelimo na štednju po viđenju, oročenu štednju i rentnu štednju.

Štednja po viđenju – drugim nazivom, *a vista* štednja, su novčana sredstva na tekućem računu na koja se dobiva određena kamata. Prednost ove štednje je laka dostupnost sredstava u svakom trenutku, ali glavna mana, niske kamatne stope, ne čine ju vrlo popularnom.

Oročena štednja – je oblik štednje kod kojeg se sredstva oročavaju na određeni rok i uz određene kamate, što pruža sigurnost, ne samo povrata glavnice, već i isplatu kamata koje pak ovise o visini početnog uloga, roku oročenja i kamatnoj stopi.

Rentna štednja – poseban oblik oročene štednje koja pruža mogućnost isplate kamate prije samog isteka roka oročenja, uglavnom mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje, pri čemu te kamate postaju dodatni redovni prihod klijenta.

Uz osnovne oblike štednji, u ponudama banaka javljaju se i razne kombinacije stoga ovdje spominjemo i **premijsku štednju** kao vrstu oročene štednje u kojoj se nakon isteka roka oročenja na ostvarenu kamatu isplaćuje i dodatna premija.

Glavnica, početni ulog, C_0 - početni iznos koji se ulaže na odabrani oblik štednje.

Kamata, I – naknada koja se isplaćuje korisniku na oročenu glavicu, odnosno početni ulog.

Kamatna stopa ili kamatnjak, p - iznos koji se isplaćuje korisniku za 100 uložених јединица на одређено vremensko razdoblje.

Nominalna kamatna stopa, p_{nom} – poznata kamatna stopa, najčešće vrijedi za razdoblje od godine dana.

Efektivna kamatna stopa, p_{ef} – godišnja kamatna stopa koja ima isti učinak kao i nominalna kamatna stopa uz ispodgodišnje ukamaćivanje. Formula za izračun efektivne kamatne stope iz zadane nominalne kamatne stope glasi:

$$p_{ef} = 100 \left(\left(1 + \frac{p_{nom}}{100 \cdot m} \right)^m - 1 \right).$$

Obračun kamata – početkom ili krajem razdoblja štednje. Dekurzivni¹ obračun kamata podrazumijeva obračunavanje kamata na kraju vremenskog razdoblja na iznos uložен на početku vremenskog razdoblja, dok anticipativni² obračun kamata znači obračunavanje kamata na početku razdoblja ukamaćivanja na glavicu s kraja tog razdoblja.

Kamatni račun – formula za izračun kamata koje ovise o broju dana oročenja, glavnici i kamatnoj stopi. Kamatni račun može biti jednostavni i složeni, a razlika je u iznosu koji se uzima kao baza za izračunavanje kamata. Jednostavni kamatni račun podrazumijeva da se za svako razdoblje ukamaćivanja uzima jednaki iznos kao baza za izračun kamate, iz čega proizlazi da su kamate za svaki period ukamaćivanja jednake, dok složeni kamatni račun podrazumijeva promjenjivu glavicu, odnosno promjenjivi početni iznos za izračun kamata (glavnica + ostvarene kamate).

¹ lat. decurere = otjecati, proći

² lat. anticipere = unaprijed uzeti

Rok oročenja (razdoblje ukamaćivanja, razdoblje kapitalizacije) – vremenski period na koji se financijska sredstva oročavaju i za koji se obračunava određena kamatna stopa.

Konačna vrijednost – iznos na kraju vremenskog razdoblja na kojeg su oročena financijska sredstva i na koja su primijenjeni određeni uvjeti štednje (visina kamatne stope).

2.2. Kratice valuta

HRK – hrvatska kuna

EUR – euro

USD – američki dolar

CAD – kanadski dolar

AUD – australski dolar

CHF – švicarski franak

GBP – britanska funta

NOK – norveška kruna

RUB – ruski rubalj

SEK – švedska kruna

2.3. Jednostavni kamatni račun

Jednostavni kamatni račun koristi se onda kada kamate obračunavamo za jednaki početni iznos za svako razdoblje ukamaćivanja, odnosno iznos na koji se obračunavaju kamate se ne uvećava za kamate koje su već ostvarene. Formula za izračun jednostavnih kamata I uzima u obzir početni ulog C , kamatnu stopu p i broj godina n . Kamate su postotni dio početnog iznosa, stoga je razmjer u koji stavljamo ove vrijednosti sljedeći:

$$I : C = p : 100.$$

Iz ovog razmjera dobivamo formulu za izračun kamate za jednu godinu ukamaćivanja:

$$I = C * \frac{p}{100}$$

odnosno za n godina:

$$I = C * p * \frac{n}{100}$$

Ukoliko je vrijeme ukamaćivanja izraženo u mjesecima, a 1 godina ima 12 mjeseci, tada je $n=m/12$ i formula za izračun jednostavne kamate glasi:

$$I = \frac{C * p * \frac{m}{12}}{100},$$

odnosno

$$I = C * p * \frac{m}{1200}.$$

Ako pak jednostavne kamate želimo računati za broj dana, tada je $n=d/365$ ili $n=d/366$ ako je godina prestupna. Formula za izračun kamate tada glasi:

$$I = C * p * \frac{\frac{d}{365}}{100},$$

odnosno

$$I = C * p * \frac{d}{36500},$$

a za prestupnu godinu

$$I = C * p * \frac{d}{36600}.$$

Za obračun jednostavnih kamata za ispodgodišnje ukamaćivanje (posebno ako se radi o danima, a ne mjesecima) upotrebljavaju se tri metode; francuska, njemačka i engleska metoda.³

Francuska metoda podrazumijeva 360 dana u godini, dani u mjesecima obračunavaju se prema kalendaru, te formula za izračun kamata glasi:

$$I = C * p * \frac{d}{36000}.$$

Njemačka metoda, kao i francuska, podrazumijeva da godina ima 360 dana, a svaki mjesec 30 dana. Formula za izračun kamate jednaka je kao i za francusku metodu:

$$I = C * p * \frac{d}{36000}.$$

Engleska metoda je najrealnija metoda, ona uzima za broj dana u godini 365, odnosno 366 ukoliko je godina prestupna, a dani u mjeseci se obračunavaju prema kalendaru. Formula za izračun kamate engleskom metodom glasi:

$$I = C * p * \frac{d}{36500},$$

odnosno

$$I = C * p * \frac{d}{36600}$$

ako je godina prestupna.

Nakon izračuna kamata na uloženi iznos i određeni vremenski period, konačni iznos štednje izračunava se tako da se početnom iznosu C, odnosno S kad se radi o štednjama, dodaju pripadajuće kamate. Formula za konačni iznos štednje prema jednostavnom dekurzivnom kamatnom računu glasi:

$$S_n = S \left(1 + \frac{p * n}{100} \right)$$

gdje je:

³ Njemačku metodu koriste Njemačka, Danska, Švedska, Norveška, Rusija i Švicarska, englesku metodu koriste Velika Britanija, SAD, Portugal i Hrvatska, a francusku metodu ostale europske zemlje.

- S_n – konačna vrijednost glavnice
- S – početna vrijednost glavnice, uloženi iznos
- p – godišnja kamatna stopa
- n – broj godina

Izvor: B. Divjak, Z. Erjavec, Financijska matematika, Varaždin, 2007.

2.4. Složeni kamatni račun

Složeni kamatni račun koristi se onda kada kamate za svako vremensko razdoblje obračunavamo za različite početne iznos, odnosno iznos na koji se obračunavaju kamate se uvećava za kamate koje su već ostvarene.

Slijedi primjer za izračun vrijednosti glavnica za prve tri godine, ako znamo da je početni ulog bio C_0 , a kamata za prvu godinu je iznosila $I_1 = C_0 * \frac{p}{100}$:

$$C_1 = C_0 + C_0 * \frac{p}{100} = C_0 * \left(1 + \frac{p}{100}\right)$$

$$\begin{aligned} C_2 &= C_1 + C_1 * \frac{p}{100} = C_1 * \left(1 + \frac{p}{100}\right) = C_0 * \left(1 + \frac{p}{100}\right) * \left(1 + \frac{p}{100}\right) \\ &= C_0 * \left(1 + \frac{p}{100}\right)^2 \end{aligned}$$

$$C_3 = C_2 + C_2 * \frac{p}{100} = C_2 * \left(1 + \frac{p}{100}\right) = C_0 * \left(1 + \frac{p}{100}\right)^3$$

Zaključujemo da za n godina konačna vrijednost glavnice iznosi:

$$C_n = C_0 * \left(1 + \frac{p}{100}\right)^n,$$

odnosno, ako umjesto $1 + \frac{p}{100}$ uvedemo dekurzivni kamatni faktor r

$$r = 1 + \frac{p}{100}$$

tada dobivamo konačnu formulu za izračun konačne vrijednosti glavnice nakon n godina:

$$C_n = C_0 * r^n.$$

Ukoliko ukamaćivanje nije godišnje, što često i jest primjer da ono bude polugodišnje, mjesečno pa čak i dnevno, tada godišnju kamatnu stopu p moramo prilagoditi određenom vremenskom razdoblju ukamaćivanja. To možemo tako da izračunamo odgovarajuću **relativnu kamatnu stopu** p_r za zadanu godišnju kamatnu stopu. U tom slučaju godišnju kamatnu stopu dijelimo s brojem razdoblja ukamaćivanja tijekom godine:

$$p_r = \frac{p}{m}$$

Iznos koji se dobije koristi li se godišnja kamatna stopa p za određenu glavicu nije jednak iznosu koji se dobije koristi li se relativna kamatna stopa p_r ukoliko se radi o ispodgodišnjem ukamaćivanju.

Kako bi se izbjegli slučajevi gdje kamata ovisi o broju ukamaćivanja tijekom godine, uvodi se **konformna kamatna stopa** p' . To je kamatna stopa čijom višestrukom primjenom (m puta godišnje) se dobiva jednaki iznos koji bi se dobio kada bi jednom godišnje primijenili godišnju kamatnu stopu p . Iz navedenog slijedi formula:

$$C_0 * \left(1 + \frac{p'}{100}\right)^m = C_0 * \left(1 + \frac{p}{100}\right)$$

iz čega slijedi

$$p' = 100 \left(\sqrt[m]{1 + \frac{p}{100}} - 1 \right)$$

I za konformnu kamatnu stopu uvodimo **konformni dekurzivni kamatni faktor** r' za koji vrijedi

$$r' = \sqrt[m]{r}$$

Izvor: B. Divjak, Z. Erjavec, Financijska matematika, Varaždin, 2007.

3. ANALIZA ŠTEDNJI KOJE NUDE BANKE U ČAKOVCU

3.1. Popis banaka koje imaju poslovnice u Gradu Čakovcu⁴

1. Banco Popolare Croatia d.d.
2. Banka Kovanica
3. Croatia banka
4. Erste banka
5. Hrvatska poštanska banka
6. Hypo Alpe Adria Bank (Addiko Bank)
7. Privredna banka Zagreb
8. Raiffeisen Bank
9. Splitska banka
10. Vaba banka
11. Sberbank
12. Zagrebačka banka

3.1.1. Banco Popolare Croatia d.d.

Banco Popolare Croatia od 2014. godine pripada grupaciji OTP banka Hrvatska, a u Čakovcu ima svoju privremenu poslovnicu na adresi Trg Republike 6. U svojoj ponudi imaju sljedeće oblike štednje: OTP ljetna štednja, oročena štednja uz fiksnu kamatnu stopu, dogovorna oročena štednja, obiteljska štednja, rentna oročena štednja, štednja direkt, dječja planirana štednja, planirana štednja, oročena štednja uz promjenjivu kamatnu stopu, OTP dinamik štednja, dobrovoljna mirovinska štednja.

OTP ljetna štednja je kratkoročna kunska štednja uz fiksne kamatne stope koje ovise o roku oročenja. Ova štednja nije u standardnoj ponudi bane, već samo tijekom ljetnih mjeseci. (Prikazano u Tablici 1.) Najdulji rok oročenja za ovu štednju je 12 mjeseci.

⁴ Izvor: <http://www.stednjainfo.net/lokacijeCakovec.html>

Tablica 1. Prikaz kamatnih stopa na *OTP ljetnu štednju*

| ROK OROČENJA | KAMATNA STOPA |
|--------------|---------------|
| 1 mjesec | 1,20% |
| 3 mjeseca | 1,40% |
| 6 mjeseci | 1,70% |
| 12 mjeseci | 2,30% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa OTP Banke

Oročena štednja uz fiksnu kamatnu stopu može se ostvariti u kunama ili drugim valutama, uz minimalan iznos oročenja u protuvrijednosti 250€.

Dogovorna oročena štednja za iznose veće od 25.000€, odnosno protuvrijednost u sljedećim valutama: u kunama (HRK), eurima (EUR), američkim dolarima (USD), kanadskim dolarima (CAD), australskim dolarima (AUD), britanskim funtama (GBP) ili švicarskim francima (CHF). Ova štednja može se ugovoriti na rok od 30 do 365 ili 366 dana uz fiksnu kamatnu stopu koja se proporcionalno povećava s početnim iznosom.

Obiteljska štednja je oblik dogovorne oročene štednje u kojoj se spajaju pojedinačne štednje više članova obitelji (minimalno dva člana, maksimalno šest članova). Minimalan iznos uplate je 50.000€ ili protuvrijednost u drugoj valuti, uz uvjet da pojedinačni početni iznos mora biti minimalno 5.000€ ili protuvrijednost u drugoj valuti. Svi pojedinačni ugovori unutar obiteljske štednje su u istoj valuti, na isti rok oročenja i uz istu kamatnu stopu koja se dodjeljuje ovoj štednji prema ukupnom zbroju svih pojedinačnih iznosa. Ovakvu štednju mogu sklopiti muž i žena, djeca, unuci, bake, djedovi, prabake, pradjedovi, braća ili sestre. Vrste obiteljske štednje:

standardna – dogovorna oročena štednja

rentna – rentna oročena štednja

Rentna oročena štednja omogućuju isplatu kamate na tekući ili devizni račun (ovisno o valuti oročenja) prije isteka roka oročenja što se gleda kao redovni prihod. Korisnici ove štednje odabiru dinamiku isplate, a nudi im se mjesečna, tromjesečna, polugodišnja ili godišnja isplata kamate. Visina kamatne stope ovisi o valuti (HRK, EUR, USD ili CHF), roku (3, 6, 12, 24, 36, 48 ili 60 mjeseci) i iznosu oročenja (minimalna uplata je

250€ ili protuvrijednost u drugoj valuti), a ona može biti fiksna, promjenjiva ili dogovorna.

Štednja direkt omogućava ugovaranje štednje bez potrebe odlaska u poslovnicu, već se ona ugovara putem Interneta (eLEMENT@Internet bankarstvo) ili putem telefona (Telefonsko bankarstvo). Osim uštede vremena, ovim pristupom korisnici ostvaruju kamatnu stopu veću za 0,10 postotnih poena od standardne kamatne stope. Štednja direkt može se ugovoriti u sljedećim oblicima:

oročena štednja uz fiksnu kamatnu stopu,

oročena štednja uz promjenjivu kamatnu stopu ili

rentna oročena štednja (uz promjenjivu ili fiksnu kamatnu stopu).

Dječja planirana štednja je štednja sa mjesečnim uplatama uz stimulativnu kamatnu stopu. Štednja je namijenjena djeci do 18 godina, a otvara ju zakonski skrbnik korisnika. Najmanji iznos mjesečne uplate je 15€, odnosno protuvrijednost u drugoj valuti (HRK, EUR ili USD), ali moguće je i uplaćivanje u više navrata tijekom mjeseca. Rok oročenja može biti 3, 6 ili 12 mjeseci (uz fiksnu kamatnu stopu) ili 24, 36, 48 ili 60 mjeseci (uz promjenjivu kamatnu stopu), a oročenje se automatski obnavlja ukoliko se na dan isteka roka štednje ona ne prekine.

Planirana štednja je štednja kojom se želi uštedjeti određeni iznos novca, uplaćuje se mjesečno minimalno 25€, odnosno protuvrijednost u drugoj valuti (HRK, EUR ili USD). Rokovi oročenja su 3, 6 ili 12 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu ili 24, 36, 48 ili 60 mjeseci uz promjenjivu kamatnu stopu. Štednja se automatski obnavlja ukoliko ne dođe do prekida na dan isteka roka štednje.

Oročena štednja uz promjenjivu kamatnu stopu jest oblik štednje u kojem se minimalni iznos u protuvrijednosti 250€ oročava uz promjenjivu godišnju kamatnu stopu koja ovisi o Odluci banke o visini kamatne stope. Iznos se oročava na 12, 24, 36 ili 48 mjeseci jednokratno ili kontinuirano. Štednja može biti kunška (HRK) ili devizna (EUR, USD, AUD, GBP, CAD ili CHF).

OTP Dinamik štednja nudi mogućnost korištenja oročenog novca u bilo kojem trenutku. Štednja se vodi na tekućem ili deviznom računa uz dodatnu kamatu, ovisno o iznosu koji se nalazi na računu.

Dobrovoljna mirovinska štednja osigurava sredstva za korisnike nakon navršenih 50 godina neovisno o radnom odnosu, a pruža i mogućnost korištenja državnih poticajnih sredstava.

3.1.2. Banka Kovanica

Banka Kovanica svoju poslovnicu u Čakovcu ima na adresi Josipa Jurja Strossmayera 3. Nude dvije vrste štednje u nekoliko oblika i uvjeta: oročenu štednju i štednju po viđenju. Oblici oročene štednje koji su dostupni jesu doplatni, rentni i profitni, a štedjeti se može kunski, devizno i valutnom klauzulom. Doplatni oblik štednje nudi mogućnost doplate na početni ulog u bilo kojem iznosu i u bilo koje vrijeme unutar vremenskog roka oročenja, rentni oblik štednje omogućava isplatu kamate prema dogovorenoj dinamici, a to može biti mjesečno, tromjesečno ili polugodišnje, dok profitni oblik štednje osigurava isplatu glavnice i pripadajuće kamate na dan dospijeca depozita. U oročene štednje ubrajamo još i Dječju štednju Klinko. Štednja po viđenju javlja se u dva oblika: A'Vista i A 'Vista Plus, a glavna razlika im je kamatna stopa i valuta.

Oročena štednja: 1) kunska – oročena kunska štednja nudi kamatnu stopu koja može biti fiksna ili promjenjiva, a visina kamatne stope ovisi o roku oročenja. U tablici su prikazane kamatne stope za određene rokove oročenja te za odabrani oblik štednje.

Tablica 2. Prikaz kamatnih stopa na *kratkoročnu kunsku oročenu štednju* banke Kovanica

| OBLIK ŠTEDNJE | 3 mjeseca | 6 mjeseci | 12 mjeseci |
|------------------|-----------|-----------|------------|
| Doplatna štednja | 1,60% | 1,80% | 2,00% |
| Rentna štednja | 1,70% | 1,90% | 2,10% |
| Profitna štednja | 1,80% | 2,00% | 2,20% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

Tablica 3. Prikaz kamatnih stopa na *dugoročnu kunsku oročenu štednju* banke Kovanica

| OBLIK ŠTEDNJE | 24 mjeseca | 36 mjeseci | 48-60 mjeseci |
|------------------|------------|------------|---------------|
| Doplatna štednja | 2,20% | 2,30% | 2,40% |
| Rentna štednja | 2,30% | 2,40% | 2,50% |
| Profitna štednja | 2,40% | 2,50% | 2,60% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

2) **devizna** – oročena devizna štednja moguća je u eurima, američkim dolarima, švicarskim francima, britanskim funtama, kanadskim dolarima, australskim dolarima i švedskim krunama uz fiksne i promjenjive kamatne stope, ovisno o roku oročenja.

Tablica 4. Prikaz kamatnih stopa na *kratkoročnu deviznu oročenu štednju* banke Kovanica

| VALUTA | Oblik štednje | 3 mjeseca | 6 mjeseci | 12 mjeseci |
|-----------------------|---------------|-----------|-----------|------------|
| EUR | doplatna | 0,40% | 0,60% | 0,85% |
| | rentna | 0,40% | 0,60% | 0,85% |
| | profitna | 0,50% | 0,70% | 0,95% |
| USD | doplatna | 0,20% | 0,30% | 0,40% |
| | rentna | 0,30% | 0,40% | 0,50% |
| | profitna | 0,40% | 0,50% | 0,60% |
| CHF | doplatna | 0,05% | 0,10% | 0,20% |
| | rentna | 0,10% | 0,20% | 0,30% |
| | profitna | 0,20% | 0,30% | 0,40% |
| SEK, CAD, AUD, GBP | profitna | 0,05% | 0,10% | 0,20% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

Tablica 5. Prikaz kamatnih stopa na *dugoročnu deviznu oročenu štednju* banke Kovanica

| OBLIK ŠTEDNJE (u EUR) | 24 mjeseca | 36 mjeseci | 48-60 mjeseci |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| doplatna | 1,05% | 1,10% | 1,15% |
| rentna | 1,05% | 1,10% | 1,15% |
| profitna | 1,15% | 1,20% | 1,25% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

3) kunska s valutnom klauzulom – štednja u kunama koja je zaštićena od promjena tečaja, ugovara se prema srednjem tečaju eura Hrvatske narodne banke. Ukoliko je ugovorena na kratke rokove (3, 6 ili 12 mjeseci) tada je kamatna stopa fiksna, a za dulje rokove kamatna stopa je promjenjiva.

Tablica 6. Prikaz kamatnih stopa na *kunsku štednju s valutnom klauzulom* banke Kovanica

| Oblik/Rok | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. | 48-60 mj. |
|------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| doplatna | 0,40% | 0,60% | 0,85% | 1,05% | 1,10% | 1,15% |
| rentna | 0,40% | 0,60% | 0,85% | 1,05% | 1,10% | 1,15% |
| profitna | 0,50% | 0,70% | 0,95% | 1,15% | 1,20% | 1,25% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

4) dječja štednja Klinko – štednja je moguća u kunama ili eurima, na rok od 12, 24, 36, 48 ili 60 mjeseci, uz fiksnu kamatnu stopu do dvije godine oročenja, odnosno promjenjivu kamatnu stopu ako je taj rok dulji.

Tablica 7. Prikaz kamatnih stopa na *dječju štednju Klinko* banke Kovanica

| Valuta/Rok | 12 mjeseci | 24 mjeseca | 36 mjeseci | 48 mjeseci | 60 mjeseci |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| HRK | 3,40% | 3,50% | 3,60% | 3,70% | 3,80% |
| EUR | 2,70% | 2,80% | 2,90% | 3,00% | 3,10% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

Štednja po viđenju omogućuju korisniku podizanje novca u svakom trenutku, no na novac koji se nalazi na računu obračunava se određena kamata. Dva su oblika ove štednje u banci Kovanica: **1) A 'Vista** – mogućnost štednje u kunama, eurima,

američkim dolarima, švicarskim francima, švedskim krunama, kanadskim dolarima, australskim dolarima i britanskim funtama, a za svaku valutu vrijedi ista kamatna stopa od 0,05%.

2) A 'Vista Plus – štednja u kunama (uz kamatnu stopu od 1,00%) ili eurima (uz kamatnu stopu od 0,80%) bez vremenskih ograničenja i bez određene minimalne visine uloga.

Tablica 8. Prikaz kamatnih stopa na A 'Vista Plus štednju banke Kovanica

| VALUTA | KAMATNA STOPA |
|--------|---------------|
| HRK | 1,00% |
| EUR | 0,80% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama banke Kovanica

3.1.3. Croatia Banka

Croatia Banka u svojoj ponudi ima dvije vrste štednji; štednju po viđenju i oročenu štednju. Štednje su moguće u kunama, eurima, američkim dolarima, australskim dolarima, kanadskim dolarima, švicarskim francima i britanskim funtama.

Štednja po viđenju (a'vista) omogućava korisniku stalnu dostupnost sredstava uz istovremeno ostvarivanje kamata na trenutni iznos na štednom računu. Za sredstva na tekućem ili žiro računu građani ne ostvaruju kamatne stope. Za ovu štednju vrijede promjenjive kamatne stope, a one su prikazane u sljedećoj tablici:

Tablica 9. Prikaz kamatnih stopa na *štednju po viđenju* Croatia banke

| VALUTA | KAMATNA STOPA |
|---------------|---------------|
| HRK | 0,05% |
| EUR | 0,05% |
| ostale valute | 0,01% |

Izvor: Odluka banke o kamatnim stopama na depozite građana

Oročena štednja nudi odabir oblika štednje, roka oročenja i početnog uloga prema mogućnostima korisnika uz fiksnu kamatnu stopu. Štednja je moguća u kunama,

eurima, američkim dolarima, australskim dolarima, kanadskim dolarima, švicarskim francima i britanskim funtama. U tablici su prikazane godišnje nominalne kamatne stope, a efektivna kamatna stopa jednaka je nominalnoj.

Tablica 10. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu štednju* Croatia banke

| VALUTA | Iznos/Rok | 1 mj. | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. |
|--------|---------------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|
| HRK | svi | 0,80% | 1,20% | 1,70% | 2,30% | 2,30% | 2,30% |
| EUR | 250-25.000 | 0,20% | 0,40% | 0,90% | 1,30% | 1,30% | 1,30% |
| | 25.000-50.000 | 0,25% | 0,50% | 1,00% | 1,40% | 1,40% | 1,40% |
| | > 50.000 | 0,30% | 0,60% | 1,10% | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| USD | svi | 0,07% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | - | - |
| AUD | svi | 0,07% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | - | - |
| CAD | svi | 0,07% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | - | - |
| CHF | svi | 0,07% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | - | - |
| GBP | svi | 0,07% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | - | - |

Izvor: Odluka banke o kamatnim stopa na oročene depozite građana

3.1.4. Erste banka

Svoju poslovnicu u Čakovcu Erste banka ima na adresi Katarine Zrinski 1. Zanimljivo je za ovaj slučaj da je Erste&Steiermarkische Bank d.d. Zagreb nastala spajanjem tri banke 2000. godine, a to su bile Čakovečka banka, Trgovačka banka i Bjelovarska banka. U svojim poslovnicama nude ove vrste štednji: aktivnu štednju, standardnu štednju, rentnu štednju, štednju po viđenju, Erste Club štednju, Erste Plan+ štednju i Medo Štedo dječju štednju.

Štednja po viđenju znači dostupnost novca u bilo kojem trenutku, ali nepopularna strana ove štednje jesu niske kamatne stope. Erste banka nudi kamatnu stopu od svega 0,05% za štednju po viđenju u bilo kojoj valuti s tečajne liste banke. Ovo u konačnici znači da kamate za 1.000,00€ u godinu dana iznose svega 0,50€. Na ovu vrstu štednje ne plaća se porez niti prirez na kamatu.

Standardna štednja jest jednokratna uplata minimalnog iznosa u protuvrijednosti 700 kn uz fiksnu kamatnu stopu na rok od jednog do 36 mjeseci.

Tablica 11. Prikaz kamatnih stopa na *Standardnu štednju* Erste banke

| VALUTA | 1 mjesec | 3 mjeseca | 6 mjeseci | 12 mjeseci | 24 mjeseca |
|--------|----------|-----------|-----------|------------|------------|
| HRK | 0,60% | 0,90% | 1,20% | 1,70% | 2,05% |
| EUR | 0,20% | 0,25% | 0,30% | 0,60% | 0,80% |
| USD | 0,16% | 0,20% | 0,30% | 0,50% | 0,70% |
| Ostalo | 0,16% | - | - | - | - |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa Erste banke

Rentna štednja također podrazumijeva jednokratnu uplatu, minimalnog iznosu u protuvrijednosti 20.000 kuna uz periodičnu isplatu kamata mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje na rok od 3 do 36 mjeseci. Kamatne stope na rentnu štednju jednake su kamatnim stopama na standardnu štednju, što je prikazano u Tablici 11.

Aktivna štednja je doplatni oblik štednje, minimalni početni ulog je 100 kuna, a sredstva se mogu dodavati na oročenje kada i koliko korisnik želi. Štedjeti se može u kunama, eurima, američkim dolarima i švicarskim francima uz fiksnu kamatnu stopu na rok od 6 do 36 mjeseci uz dodatne premije do 15% iznosa obračunate kamate.

Tablica 12. Prikaz kamatnih stopa na *aktivnu štednju* Erste banke

| VALUTA | > 6 mjeseci | > 12 mjeseci | > 24 mjeseca |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| HRK | 0,90% | 1,40% | 1,70% |
| EUR | 0,20% | 0,40% | 0,60% |
| USD | 0,20% | 0,30% | 0,50% |
| CHF | 0,16% | - | - |
| Premija* | 3,00% (10,00%) | 5,00% (12,00%) | 8,00% (15,00%) |

*U zagradi su prikazane premijske stope za korisnike sa statusom klijenta.

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa Erste banke

Erste Club štednja je štednja za mlade 15-26 godina. Minimalna uplata je 100 kuna ili protuvrijednost u eurima ili američkim dolarima uz fiksnu kamatnu stopu na sve iznose na minimalni rok od 6 mjeseci uz dodatne premije do 15%.

Tablica 13. Prikaz kamatnih stopa na *Erste Club štednju za mlade*

| VALUTA | > 6 mjeseci | > 12 mjeseci | > 24 mjeseca |
|----------------|-------------|--------------|--------------|
| HRK | 2,00% | | |
| EUR | 1,00% | | |
| USD | 0,50% | | |
| Premija | 5% | 10% | 15% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa Erste banke

Erste Plan+ je kombinacija štednje i ulaganja u omjeru 50:50 uz dodatnu premiju od 16,5% koja nadoknađuje porez i prirez na kamatu. Minimalni ulog je 1.000,00 kuna ili protuvrijednost u eurima na minimalni rok od 12 mjeseci i 1 dan, a maksimalni rok od 24 mjeseca i 1 dan.

Tablica 14. Prikaz kamatnih stopa na *Erste Plan+ štednju* Erste banke

| VALUTA | 12 mjeseci + 1 dan | 24 mjeseca + 1 dan |
|----------------|--------------------|--------------------|
| HRK | 1,40% | 1,70% |
| EUR | 0,50% | 0,70% |
| Premija | 16,50% | |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa Erste banke

Medo Štedo dječja štednja je oblik aktivne štednje, što nudi mogućnost uplate kada i koliko korisnik želi, a korisnici mogu biti djeca do 18 godina starosti. Minimalni rok oročenja je 6 mjeseci i 1 dan, a maksimalni 36 mjeseci. Uz redovnu kamatnu stopu od 2,00% za štednju u kunama, 1,00% za štednju u eurima i 0,50% za štednju u američkim dolarima, obračunava se i premijska stopa koja ovisi o roku oročenja, a maksimalno iznosi 15%. Minimalan ulog je 50,00 kuna ili protuvrijednost u drugoj valuti.

Tablica 15. Prikaz kamatnih stopa na *Medo Štedo dječju štednju* Erste banke

| VALUTA | > 6 mjeseci | > 12 mjeseci | > 24 mjeseca |
|----------------|-------------|--------------|--------------|
| HRK | 2,00% | | |
| EUR | 1,00% | | |
| USD | 0,50% | | |
| Premija | 5% | 10% | 15% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa Erste banke

3.1.5. Hrvatska poštanska banka

Hrvatska poštanska banka nalazi se u Čakovcu na adresi Masarykova 28. U svojoj ponudi nude sljedeće štednje: **1) štednja po viđenju** uz promjenjivu kamatnu stopu od 0,01% u kunama, eurima, američkim dolarima, švicarskim francima i ostalim valutama dostupnim na tečajnoj listi banke. U sljedećoj tablici prikazane su kamatne stope za ovaj oblik štednje HPB-a.

Tablica 16. Prikaz kamatnih stopa na *štednju po viđenju* HPB-a

| Valuta | Promjenjiva kamatna stopa |
|---------------------------------|---------------------------|
| HRK | 0,01% |
| EUR | 0,01% |
| USD, CHF | 0,01% |
| Ostale valute na tečajnoj listi | 0,01% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

2) motiv plus štednja je kombinacija oročenog depozita i ulaganja u otvoreni investicijski fond HPB-a uz minimalni ulog od 5.000kn ili 700€ gdje omjer depozita i ulaganja može biti 1:1 (jednaki iznos oročenog depozita i ulaganja u fond) ili 1:2 (ulaganje u fond je 50% iznosa oročenog depozita). Korisnik ove štednje ostvaruje pravo na bonus kamatu⁵ na depozit koja iznosi 10% ukoliko je omjer depozita i ulaganja u fond 1:2, odnosno 20% ako je omjer 1:1. Štednja može biti kratkoročna (12 mjeseci) ili dugoročna (24 ili 36 mjeseci). U sljedećoj tablici prikazane su fiksne kamatne stope uz pripadajuće rokove oročenja.

⁵ Bonus kamata se obračunava na kamatnu stopu uz uvjet da se ispoštuje rok oročenja i da se ne proda udio u Fondu.

Tablica 17. Prikaz kamatnih stopa na *Motiv Plus štednju* HPB-a

| | HRK | EUR do 25.000,00 | EUR od 25.000,01 |
|-------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| 12 mjeseci | 1,70% | 0,70% | 0,80% |
| 24 mjeseca | 1,90% | 0,90% | 1,00% |
| 36 mjeseci | 2,00% | 1,00% | 1,10% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

3) oročena kunska štednja je štednja u kunama uz fiksnu kamatnu stopu i minimalni jednokratni ulog od 2.000,00 kuna, a oročenje može biti kratkoročno (1, 3, 6 ili 12 mjeseci) ili dugoročno (24 ili 36 mjeseci). Štedni ulog može se koristiti i prije isteka oročenja. Pritom se obračunava kamatna stopa najbliža proteklom roku štednje. Sljedeća tablica prikazuje kamatne stope za određene rokove oročenja.

Tablica 18. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu kunsku štednju* HPB-a

| ROK OROČENJA | FIKSNA KAMATNA STOPA |
|---------------------|-----------------------------|
| 1 mjesec | 0,70% |
| 3 mjeseca | 1,00% |
| 6 mjeseci | 1,40% |
| 12 mjeseci | 1,70% |
| 24 mjeseca | 1,90% |
| 36 mjeseci | 2,00% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

4) oročena devizna štednja je štednja u stranoj valuti (eurima, američkim dolarima, švicarskim francima, kanadskim dolarima, australskim dolarima, britanskim funtama) uz fiksnu kamatnu stopu i minimalni jednokratni ulog od 500€, a oročenje može biti kratkoročno (1, 3, 6 ili 12 mjeseci) ili dugoročno (24 ili 36 mjeseci). Štedni ulog može se koristiti i prije isteka oročenja. Pritom se obračunava kamatna stopa najbliža proteklom roku štednje. U sljedećoj tablici prikazane su kamatne stope ovisno o roku oročenja i valuti u kojoj se štedi.

Tablica 19. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu deviznu štednju* HPB-a

| IZNOS DEPOZITA | VALUTA | 1 mj. | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. |
|-----------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| < 25.000,00 | EUR | 0,20% | 0,30% | 0,50% | 0,70% | 0,90% | 1,00% |
| > 25.000,01 | | 0,25% | 0,40% | 0,60% | 0,80% | 1,00% | 1,10% |
| svi | USD | 0,10% | 0,25% | 0,30% | 0,40% | 0,50% | 0,60% |
| svi | CHF | 0,05% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | 0,20% | 0,20% |
| svi | AUD | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| svi | CAD | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| svi | GBP | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

5) oročena otvorena štednja s višekratnim uplatama

je štednja u kunama ili eurima gdje dinamiku, iznos i način uplate korisnici određuju sami prema vlastitim mogućnostima uz minimalne početne uloge od 200kn ili 50€ na kratki rok (6 ili 12 mjeseci) ili na dugi rok (24 ili 36 mjeseci). Štedni ulog može se koristiti i prije isteka oročenja. Pritom se obračunava kamatna stopa najbliža proteklom roku štednje. U Tablici 34. prikazane su kamatne stope za oročenu otvorenu štednju s višekratnim uplatama.

Tablica 20. Prikaz kamatnih stopa na *otvorenu štednju* HPB-a

| IZNOS DEPOZITA | VALUTA | 6 mjeseci | 12 mjeseci | 24 mjeseca | 36 mjeseci |
|-------------------------|--------|-----------|------------|------------|------------|
| 200,00 – 25.000,00 | HRK | 1,30% | 1,55% | 1,70% | 1,90% |
| 25.000,01- 50.000,00 | HRK | 1,35% | 1,60% | 1,75% | 1,95% |
| > 50.000,01 | HRK | 1,40% | 1,65% | 1,80% | 2,00% |
| 50,00 – 5.000,00 | EUR | 0,25% | 0,60% | 0,80% | 1,10% |
| 5.000,01 – 10.000,00 | EUR | 0,30% | 0,65% | 0,85% | 1,15% |
| > 10.000,01 | EUR | 0,35% | 0,70% | 0,90% | 1,20% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

6) **HPB Kockica** je dječja štednja u kunama, eurima, američkim dolarima ili švicarskim francima uz fiksnu kamatnu stopu koja se uplaćuje jednokratno uz minimalni ulog od 100,00 kuna ili 15€, odnosno protuvrijednosti u drugoj valuti ili višekratno, dinamikom i iznosom prema želji i mogućnostima korisnika. Rokovi oročenja su 12, 24 ili 36 mjeseci, a ugovor o štednji se može automatski obnavljati nakon isteka roka oročenja ukoliko korisnik tako želi. U tablici 36. prikazane su kamatne stope na dječju štednju HPB kockica.

Tablica 21. Prikaz kamatnih stopa na *dječju štednju* HPB Kockica

| Rok oročenja/valuta | HRK | EUR | USD | CHF |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|
| 12 mjeseci | 3,95% | 2,75% | 0,45% | 1,85% |
| 24 mjeseca | 4,00% | 3,15% | 0,55% | 1,95% |
| 36 mjeseci | 4,00% | 3,15% | 0,65% | 2,00% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

7) **rentna štednja** je štednja uz fiksnu kamatnu stopu koja nudi mogućnost raspolaganja kamatom prije isteka roka oročenja i to mjesečno, tromjesečno,

polugodišnje ili godišnje. Minimalni ulog iznosi 10.000,00 kuna ili protuvrijednost u eurima, američkim dolarima, kanadskim dolarima, australskim dolarima, švicarskim francima ili britanskim funtama. Rok oročenja može biti 12, 24 ili 36 mjeseci. U tablici 37. prikazane su kamatne stope na rentnu štednju.

Tablica 22. Prikaz kamatnih stopa na *rentnu štednju* HPB-a

| | HRK | EUR | USD | CAD | AUD | CHF | GBP |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 12 mj. | 1,70% | 0,70% | 0,40% | 0,10% | 0,10% | 0,20% | 0,10% |
| 24 mj. | 1,90% | 0,90% | 0,50% | 0,10% | 0,10% | 0,20% | 0,10% |
| 36 mj. | 2,00% | 1,00% | 0,60% | 0,10% | 0,10% | 0,20% | 0,10% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa HPB-a

3.1.6. Addiko Bank (Hypo Alpe Adria Bank)

Od 11. srpnja 2016. godine austrijska Hypo grupa preimenovala se u Addiko Bank, što uz novi *brand* i vizualni identitet označava i određene promjene u poslovanju. Addiko banka je u Čakovcu svoju poslovnicu otvorila na adresi Matice Hrvatske 6. U svojoj ponudi imaju sljedeće štednje: Fino tkanje, Štednja s premijom, Twin štednja, Oročena štednja i Štednja za djecu i mlade.

Fino tkanje je kombinacija štednje i osiguranja ugovorenog kod osiguravajuće kuće Croatia osiguranje. Štednja se može ugovoriti u kunama ili eurima, na rokove 3-6 mjeseci, 6-12 mjeseci, 12-24 mjeseca, 24-36 mjeseci ili preko 36 mjeseci uz fiksne kamatne stope. Kamate se obračunavaju dekurzivno uz primjenu konformnog kamatnjaka, a mogu se isplaćivati mjesečno, tromjesečno, polugodišnj, godišnje ili istekom roka oročenja. Ovim paketom korisnik ostvaruje osiguranje od nezgode tijekom cijelog razdoblja oročenja, povoljne premije osiguranja i pravo na naknadu iz osiguranja ako se dogodi osigurani slučaj. U ponudi su tri modela ove štednje:

Model 1 vrijedi za korisnike od 18 do 80 godina starosti, minimalni iznos depozita je 1.000,00 EUR ili 7.400,00 HR, a maksimalni iznos depozita je 150.000,00 EUR ili 1.100.000,00 HRK. Godišnja premija osiguranja iznosi

0,25% od iznosa depozita. Osiguranje za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja ili prometne nezgode jednako je visini oročenog depozita.

Model 2 vrijedi za korisnike od 18 do 55 godina starosti, minimalni iznos depozita je 1.000,00 EUR ili 7.400,00 HRK, a maksimalni iznos depozita je 150.000,00 EUR ili 1.100.000,00 HRK. Godišnja premija osiguranja iznosi 0,65% od iznosa depozita. Osiguranje za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja ili prometne nezgode jednako je visini oročenog depozita, dok je za teško bolesna stanja osigurani iznos 10.000EUR ili 75.000HRK.

Model 3 vrijedi za korisnike od 18 do 55 godina starosti, minimalni iznos depozita je 1.000,00 EUR ili 7.400,00 HRK, a maksimalni iznos depozita je 150.000,00 EUR ili 1.100.000,00 HRK. Godišnja premija osiguranja iznosi 0,75% od iznosa depozita. Osiguranje za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja ili prometne nezgode jednako je visini oročenog depozita, dok je za teško bolesna stanja osigurani iznos 10.000EUR ili 75.000HRK kao i za iznenadnu smrt uslijed bolesti.

Svi modeli nude osigurani iznos od 20EUR ili 150HRK za dnevne naknade za boravak u bolnici zbog liječenje posljedica nesretnog slučaja i 2.000EUR ili 15.000HRK za estetska operacije.⁶

Štednja s premijom je nenamjenska dugoročna štednja s mjesečnim ili kvartalnim minimalnim uplatama od 200,00 HRK ili 30,00 EUR na rok oročenja od 12, 24, 36, 48 ili 60 mjeseci uz fiksne kamatne stope koje se obračunavaju dekurzivno uz primjenu konformnog kamatnjaka. Kamate se mogu isplaćivati godišnje ili istekom oročenja. U Tablici 17. prikazane su kamatne stope na ovu štednju.

⁶ Izvor: https://www.addiko.hr/sites/addiko.hr/files/content/addiko_kljucneinfo_fino_tkanje_a4.pdf

Tablica 23. Prikaz kamatnih stopa na *Addiko štednju s premijom*

| VALUTA | EUR | | | HRK | | |
|---------------|-------|---------|-------|-------|---------|-------|
| ROK | KS* | Premija | EKS** | KS* | Premija | EKS** |
| 12 mj. | 1,65% | 5,00% | 1,73% | 2,80% | 5,00% | 2,94% |
| 24 mj. | 1,85% | 8,00% | 2,00% | 3,00% | 8,00% | 3,24% |
| 36 mj. | 1,85% | 10,00% | 2,04% | 3,00% | 10,00% | 3,29% |
| 48 mj. | 1,75% | 12,00% | 1,96% | 2,70% | 12,00% | 3,01% |
| 60 mj. | 1,75% | 14,00% | 2,00% | 2,70% | 14,00% | 3,06% |

*KS-kamatna stopa

**EKS-efektivna kamatna stopa

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

Twin štednja je kombinacija oročenog depozita i ulaganja u Addiko Growth i Addiko Conservative investicijski fond uz fiksne kamatne stope za oročeni depozit na rok od 12 mjeseci uz Addiko Growth fond ili 36 mjeseci uz Addiko Conservative fond. Minimalni iznos uložених sredstava je 10.000,00 EUR s time da se 50% iznosa odnosi na oročenu štednju, a 50% na ulaganje u investicijski fond. Ukoliko u trenutku isteka roka oročenja sredstva nisu povučena iz investicijskog fonda, korisnik ostvaruje 0,50% bonusa na kamatu. U Tablici 18. prikazane su kamatne stope za ovaj paket.

Tablica 24. Prikaz kamatnih stopa na *Twin štednju* Addiko banke

| IZNOS/EUR | 12 mjeseci | 36 mjeseci |
|----------------------|------------|------------|
| 5.000,00 – 25.000,99 | 1,60% | 1,70% |
| ≥ 25.001,00 | 1,75% | 1,90% |

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

Oročena štednja je kratkoročna ili dugoročna štednja u kunama, eurima ili američkim dolarima uz fiksnu kamatnu stopu. Ukoliko je štednja oročena na rok dulji od godine dana nudi se mogućnost isplate kamata mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje ili istekom roka oročenja. U nastavku su prikazane tablice kamatnih stopa za svaku valutu posebno.

Tablica 25. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu štednju u kunama** Addiko banke

| IZNOS/ROK | 1 - 3 mj. | 3 - 6 mj. | 6 – 12 mj. | 12–24 mj. | > 24 mj. |
|----------------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|
| 5.000,00-35.000,99 | 0,70% | 1,10% | 1,60% | 2,10% | 2,40% |
| 35.001,00-200.000,99 | 0,70% | 1,10% | 1,60% | 2,10% | 2,40% |
| ≥ 200.001,00 | 0,75% | 1,20% | 1,70% | 2,20% | 2,50% |

*Minimalni polog 5.000,00 HRK

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

Tablica 26. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu štednju u eurima** Addiko banke

| IZNOS/ROK | 1 – 3 mj. | 3 – 6 mj. | 6 – 12 mj. | 12-24 mj. | > 24 mj. |
|--------------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|
| 500,00-5.000,99 | 0,20% | 0,45% | 0,60% | 1,00% | 1,10% |
| 5.001,00-25.000,99 | 0,30% | 0,50% | 0,65% | 1,05% | 1,20% |
| ≥ 25.001,00 | 0,35% | 0,60% | 0,80% | 1,10% | 1,30% |

*Minimalni polog 500,00 EUR

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

Tablica 27. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu štednju u američkim dolarima** Addiko banke

| IZNOS/ROK | 1 – 3 mj. | 3 – 6 mj. | 6 – 12 mj. | 12-24 mj. | 24-36 mj. |
|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| < 25.001,00 | 0,20% | 0,50% | 0,70% | 1,00% | 1,20% |
| ≥ 25.001,00 | 0,30% | 0,60% | 0,90% | 1,20% | 1,40% |

*Minimalni polog u protuvrijednosti 500,00 EUR

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

Štednja za djecu i mlade je štednja za maloljetne fizičke osobe u kunama ili eurima uz minimalne uloge u iznosu od 30,00 HRK ili 4,00 EUR uz fiksne kamatne stope. Štednja se dijeli na *Limač štednju* (za djecu do 14 godina) i *Teens štednju* (za djecu od navršenih 14 godina do punoljetnosti). U tablicama su prikazane kamatne stope koje se ostvaruju ovim štednjama.

Tablica 28. Prikaz kamatnih stopa na *Addiko Limač štednju*

| VALUTA | HRK | EUR |
|--------------------------|-------|-------|
| Fiksna kam. stopa | 3,00% | 2,50% |

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

Tablica 29. Prikaz kamatnih stopa na *Addiko Teens štednju*

| VALUTA | HRK | EUR |
|--------------------------|-------|-------|
| Fiksna kam. stopa | 2,50% | 2,00% |

Izvor: Izvadak iz Odluke o visini pasivnih kamatnih stopa Addiko banke

3.1.7. Privredna banka Zagreb

Privredna banka Zagreb (PBZ) članica je grupe Intesa Sanpaolo, a u Čakovcu se nalazi na 4 lokacije: Ulica kralja Tomislava 12 (Poslovnica Trg Čakovec), Ulica Valenta Morandinića 37 (Poslovnica Centrala), Ulica Tomaša Goričanca 2 (Poslovnica Jug) i Aleja Zrinsko-Frankopanska 12 (Poslovnica Park).

Premium štednja plus paket je oročena štednja uz fiksnu kamatnu stopu u kunama, eurima ili američkim dolarima. Ovo je oblik rentne štednje jer pruža mogućnost isplate kamate, osim istekom roka oročenja, mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje. Minimalni iznos štednje je 5.000,00 HRK ili 1.000,00 EUR/USD. Uz ovu štednju korisnik može ugovoriti dva paketa: Paket A ili Paket B što mu daje mogućnost ostvarenja dodatne premije⁷ od 10% na ostvarene kamate. Korisnik može ugovoriti Paket A ukoliko ima aktivan tekući račun u kunama ili stranoj valuti s redovitim primanjima, dok Paket B može ugovoriti ukoliko prije ugovaranja same štednje kupi policu životnog osiguranja (CROATIA osiguranje d.d. ili GENERALI osiguranje d.d.), i to preko banke kao zastupnika. U Tablici 30. prikazane su kamatne stope za određene rokove oročenja, iznose te valute.

⁷ Premija se obračunava ispunjenjem ugovorenih uvjeta za priznavanje premija.

Tablica 30. Prikaz kamatnih stopa na *Premium štednju plus paket PBZ-a*

| IZNOS | VALUTA | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 13-18 mj. | 19-24 mj. | 25-36 mj. |
|----------------------|--------|-------|-------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 5.000,00 - 49.999,99 | HRK | 0,88% | 1,16% | 1,43% | 1,54% | 1,70% | 1,92% |
| 50.000,00-199.999,99 | HRK | 0,94% | 1,27% | 1,54% | 1,65% | 1,81% | 2,03% |
| ≥ 200.000,00 | HRK | 1,05% | 1,32% | 1,65% | 1,70% | 1,92% | 2,14% |
| 1.000,00 – 4.999,99 | EUR | 0,22% | 0,28% | 0,50% | 0,66% | 0,71% | 0,83% |
| 5.000,00 – 24.999,99 | EUR | 0,27% | 0,33% | 0,66% | 0,88% | 0,93% | 1,04% |
| ≥ 25.000,00 | EUR | 0,33% | 0,39% | 0,77% | 0,93% | 0,99% | 1,15% |
| 1.000,00 – 4.999,99 | USD | 0,22% | 0,28% | 0,33% | 0,39% | 0,44% | 0,55% |
| 5.000,00 – 24.999,99 | USD | 0,27% | 0,33% | 0,39% | 0,49% | 0,55% | 0,66% |
| ≥ 25.000,00 | USD | 0,33% | 0,39% | 0,44% | 0,55% | 0,60% | 0,71% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

Premium Invest štednja je kombinacija oročene štednje i ulaganja u fond (PBZ Bond fond, PBZ Conservative 10 fond ili PBZ Global fond). Minimalni ulog je 7.500,00 HRK ili 1.000,00 EUR uz fiksnu kamatnu stopu na moguće rokove oročenja od 12, 13, 18, 24 ili 36 mjeseci. Ukoliko korisnik ispuni uvjete⁸ za ostvarenje premije, na obračunate kamate za štednju u kunama dobiva premiju od 20%, a u eurima 30%. U Tablici 42. prikazane su kamatne stope za Premium Invest štednju.

Tablica 31. Prikaz kamatnih stopa na *Premium Invest štednju PBZ-a*

| IZNOS | VALUTA | 12 mj. | 13 mj. | 18 mj. | 24 mj. | 36 mj. |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 7.500,00-49.999,99 | HRK | 1,56% | 1,68% | 1,68% | 1,86% | 2,09% |
| 49.999,99-199.999,99 | HRK | 1,68% | 1,80% | 1,80% | 1,98% | 2,21% |
| ≥ 200.000,00 | HRK | 1,80% | 1,86% | 1,86% | 2,10% | 2,33% |
| 1.000,00-4.999,99 | EUR | 0,59% | 0,78% | 0,78% | 0,84% | 0,97% |
| 5.000,00-24.999,99 | EUR | 0,78% | 1,04% | 1,04% | 1,10% | 1,23% |
| ≥ 25.000,00 | EUR | 0,91% | 1,10% | 1,10% | 1,17% | 1,36% |

⁸ Ukoliko se istovremeno sklopi ugovor o Premium Invest štednji i kupi udio u jednom od fondova u jednakom iznosu, dvostruko većem ili dvostruko manjem od onog koji je oročen te ako do dana isteka roka oročenja ti udjeli nisu prodani i ako nije raskinut ugovor o oročenju, tada su ispunjeni uvjeti za isplatu premije.

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

e-Perspektiva štednja je štednja ugovorena putem internet ili mobilnog bankarstva u kojoj su obvezne redovite mjesečne uplate minimalnog iznosa 150,00 HRK, a maksimalnog 37.500,00 HRK, odnosno 20,00 EUR - 5.000,00 EUR. Štednja se može ugovoriti na rokove od 6, 12, 18, 24 ili 36 mjeseci, uz fiksnu kamatnu stopu te mogućnost dodatne premije od 25% ukoliko korisnik ispuni potrebne uvjete. U Tablici 43. prikazane su kamatne stope za e-Perspektiva štednju.

Tablica 32. Prikaz kamatnih stopa na *e-Perspektiva štednju* PBZ-a

| IZNOS | VALUTA | 6 mj. | 12 mj. | 18 mj. | 24 mj. | 36 mj. |
|----------------------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 150,00-49.999,99 | HRK | 1,32% | 1,63% | 1,75% | 1,93% | 2,18% |
| 50.000,00-199.999,99 | HRK | 1,44% | 1,75% | 1,87% | 2,06% | 2,30% |
| ≥ 200.000,00 | HRK | 1,50% | 1,87% | 1,94% | 2,18% | 2,43% |
| 20,00-4.999,99 | EUR | 0,37% | 0,55% | 0,76% | 0,82% | 0,93% |
| 5.000,00-24.999,99 | EUR | 0,38% | 0,75% | 1,00% | 1,06% | 1,18% |
| ≥ 25.000,00 | EUR | 0,44% | 0,88% | 1,06% | 1,12% | 1,31% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

Perspektiva štednja je oročena štednja u kunama, eurima ili američkim dolarima uz fiksnu kamatnu stopu koja nudi mogućnost naknadnih uplata željenom dinamikom i iznosima. Minimalni iznos oročenja je 500,00 HRK, 50,00 EUR ili 50,00 USD. Istekom oročenja od 6, 12, 18, 24 ili 36 mjeseci, na ostvarene kamate, ostvaruje se premija od 8%. U Tablici 44. prikazane su kamatne stope za Perspektiva štednju.

Tablica 33. Prikaz kamatnih stopa na *Perspektiva štednju* PBZ-a

| IZNOS | VALUTA | 6 mj. | 12 mj. | 18 mj. | 24 mj. | 36 mj. |
|-------------------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 500 - 49.999,99 | HRK | 1,13% | 1,41% | 1,51% | 1,67% | 1,89% |
| 50.000-199.999,99 | HRK | 1,24% | 1,51% | 1,62% | 1,78% | 2,00% |
| ≥ 200.000 | HRK | 1,30% | 1,62% | 1,67% | 1,89% | 2,10% |
| 50 – 4.999,99 | EUR | 0,25% | 0,50% | 0,65% | 0,70% | 0,81% |
| 5.000 – 24.999,99 | EUR | 0,32% | 0,65% | 0,86% | 0,92% | 1,03% |
| ≥ 25.000 | EUR | 0,38% | 0,76% | 0,92% | 0,97% | 1,13% |
| 50 – 4.999,99 | USD | 0,25% | 0,32% | 0,39% | 0,43% | 0,54% |
| 5.000 – 24.999,99 | USD | 0,32% | 0,38% | 0,49% | 0,54% | 0,65% |
| ≥ 25.000 | USD | 0,38% | 0,43% | 0,54% | 0,59% | 0,70% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

e-Kasica štednja je poseban oblik štednje automatskim uplatama koje se događaju u trenutku određenih transakcija, a izabranih od strane klijenta. Transakcije koje klijent može izabrati, a koje iniciraju automatsku uplatu na štednju su:

- plaćanje na POS uređajima (na štednju se automatski uplaćuje: 1. fiksni iznos (npr. 5 HRK), 2. postotak od iznosa transakcije (npr. 5% izvršene transakcije) ili 3. razlika iznosa izvršene transakcije i iznosa zaokruženog na prvu višu deseticu (npr. izvršena transakcija iznosi 57,40 HRK, sljedeći iznos zaokružen na prvu višu deseticu je 60 HRK, a razlika koja se uplaćuje na štednju iznosi 2,60 HRK))
- isplate i/ili uplate na PBZ bankomatu (na štednju se automatski uplaćuje: 1. fiksni iznos ili 2. postotak od iznosa transakcije)
- uplate kovanica na PBZ automatu za uplatu kovanog novca (na štednju se automatski uplaćuje postotak od iznosa transakcije)
- uplate ušteda ostvarenih temeljem paketa INOVACIJA (na štednju se automatski uplaćuju: 1. popusti ostvareni od naknada za vođenje transakcijskog računa ili 2. popusti ostvareni od članarina za PBZ365 usluge (telefonsko, internet i mobilno bankarstvo))

Osim automatskih uplata, klijent može uplaćivati sredstva na štednju željenom dinamikom i iznosom. Minimalni početni iznos štednje je 10,00 HRK na rok od 6, 12,

18, 24 ili 36 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu i premiju od 5% koja se ostvaruje ispunjenjem svih uvjeta. U Tablici 34. prikazane su kamatne stope za e-Kasica štednju.

Tablica 34. Prikaz kamatnih stopa na *e-Kasica štednju* PBZ-a

| Iznos/HRK | 6 mj. | 12 mj. | 18 mj. | 24 mj. | 36 mj. |
|---------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 10 – 49.999,99 | 1,05% | 1,40% | 1,46% | 1,69% | 1,87% |
| 50.000 – 199.999,99 | 1,21% | 1,47% | 1,57% | 1,73% | 1,94% |
| ≥ 200.000,00 | 1,26% | 1,57% | 1,63% | 1,84% | 2,05% |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

Dječja štednja je oročena kunska ili devizna štednja s minimalnim ulogom od 200,00 HRK ili 50,00 EUR uz fiksne kamatne stope prikazane u Tablici 35. Istekom ugovorenog roka štednje od 6, 12, 18, 24 ili 36 mjeseci ostvaruje se mogućnost isplate premije od 10%.

Tablica 35. Prikaz kamatnih stopa na *dječju štednju* PBZ-a

| VALUTA | 6 mjeseci | 12 mjeseci | 18 mjeseci | 24 mjeseci | 36 mjeseci |
|----------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| HRK | 1,16 | 1,43 | 1,54 | 1,70 | 1,92 |
| EUR | 0,28 | 0,50 | 0,66 | 0,72 | 0,82 |
| Premija | 10% | | | | |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

Standard štednja je nenamjenska oročena štednja uz fiksne kamatne stope na rok oročenja od 1, 3, 6, 12, 13-18, 19-24, 25-36 mjeseci uz minimalni jednokratni ulog od 500,00 HRK/EUR/USD. Ovo je rentni oblik štednje s obzirom da pruža mogućnost isplate kamata, ne samo istekom roka oročenja, već i mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje.

Tablica 36. Prikaz kamatnih stopa na *Standard štednju* PBZ-a

| VALUTA | 1 mj. | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 13-18 mj. | 19-24 mj. | 25-36 mj. |
|--------|-------|-------|-------|--------|-----------|-----------|-----------|
| HRK | 0,50 | 0,80 | 1,05 | 1,30 | 1,40 | 1,55 | 1,75 |
| EUR | 0,15 | 0,20 | 0,25 | 0,45 | 0,60 | 0,65 | 0,75 |
| USD | 0,15 | 0,20 | 0,25 | 0,30 | 0,35 | 0,40 | 0,50 |
| CHF | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 |
| Ostalo | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

Tablica 37. Prikaz kamatnih stopa na *štednju po viđenju* PBZ-a

| VALUTA | Kamatna stopa - promjenjiva |
|--------|-----------------------------|
| HRK | 0,10% |
| Devize | |

Izvor: Odluka o visini kamatnih stopa na oročene depozite PBZ-a

3.1.8. Raiffeisen Bank

Raiffeisen banka svoju poslovnicu u Čakovcu ima na adresi Trg Eugena Kvaternika 1.

Moderne kombinirke je paket koji kombinira dvije vrste ulaganja, sastoji se od štednog i investicijskog dijela u mogućim omjerima 50:50 ili 70:30. Minimalni štedni ulog je iznosi 2.000,00 EUR, što znači da 1.000,00 EUR pripada oročenoj štednji, a 1.000,00 EUR se ulaže u investicijski fond (Raiffeisen BONDS ili Raiffeisen Classic). Ugovaranjem ovog paketa klijent ostvaruje, osim fiksne kamatne stope, i bonus kamatu⁹.

Štednja po viđenju je štednja na tekućem računu korisnika koja omogućuje podizanje novca u bilo kojem trenutku. Što je veći iznos na računu klijenta, veća je i kamatna stopa koja se može ostvariti. Za ovu štednju ne postoji minimalna uplata, a osim u kunama, štedjeti se može i u eurima i američkim dolarima. Štednja po viđenju odnosi se na sredstva koja klijent ima na svom tekućem, žiro ili deviznom računu, zatim na štedne

⁹ Bonus kamata iznosi 0,50% na iznos oročenog depozita ukoliko je omjer ulaganja 50:50, odnosno 0,21% za omjer ulaganja 70:30.

uloge po viđenju te na kunski *a vista* štedni račun. Za sredstva na tekućem, žiro ili deviznom računu te za kunske i devizne knjižice klijent može ostvariti kamatnu stopu 0,01%. U Tablici 46. prikazane su promjenjive kamatne stope za kunski *a vista* štedni račun.

Tablica 38. Prikaz kamatnih stopa na štednju po viđenju RBA

| Iznos u HRK | NKS* | EKS** |
|-------------------------|------|-------|
| ≤ 10.000,00 | 0,05 | 0,05 |
| 10.000,01 – 50.000,00 | 1,00 | 1,00 |
| 50.000,01 – 250.000,00 | 1,25 | 1,26 |
| 250.000,01 – 500.000,00 | 1,50 | 1,51 |
| ≥ 500.000,01 | 1,75 | 1,76 |

*NKS – nominalna kamatna stopa

**EKS – efektivna kamatna stopa

Izvor: Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama RBA

Oročena jednokratna štednja je štednja s jednokratnom uplatom u minimalnom iznosu od 2.000,00 HRK, 1.000,00 EUR, 870,00 USD ili 1.600,00 AUD na rok oročenja preko 1, 3, 6, 12 ili 24 mjeseca. U Tablici 39. prikazane su kamatne stope za ovu štednju.

Tablica 39. Prikaz kamatnih stopa na oročenu jednokratnu štednju RBA

| VALUTA | Min. ulog | >1 mj. | >3 mj. | >6 mj. | >12 mj. | >24 mj. |
|------------|-----------|--------|--------|--------|---------|---------|
| HRK | 2.000,00 | 0,40% | 0,70% | 1,20% | 1,50% | 1,90% |
| EUR | 1.000,00 | 0,05% | 0,10% | 0,15% | 0,40% | 0,55% |
| USD | 870,00 | 0,20% | 0,25% | 0,35% | 0,60% | 0,70% |
| AUD | 1.600,00 | 0,20% | 0,30% | 0,40% | 0,50% | 0,50% |

Izvor: <https://www.rba.hr/orocena-stednja-s-jednokratnom-uplatom>

Oročena višekratna štednja je štednja koja osim početnog uloga nudi mogućnost naknadnih uplata. Minimalni iznos prve uplate je 1.000,00 HRK, 500,00 EUR ili 450,00 USD. Rok oročenja može biti preko 3, 6, 12 ili 24 mjeseca. Ono što je zanimljivo za ovu štednju jest da svaka pojedina naknadna uplata na već oročena sredstva ima svoju

kamatnu stopu, a ona ovisi o preostalom roku od dana uplate do isteka roka oročenja i o ukupnom iznosu sredstava oročenih na dan pojedine naknadne uplate. U Tablici 47. prikazane su fiksne kamatne stope za oročenu višekratnu štednju.

Tablica 40. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu višekratnu štednju* RBA

| VALUTA | Min. ulog | >3 mj. | >6 mj. | >12 mj. | >24 mj. |
|--------|-----------|--------|--------|---------|---------|
| HRK | 1.000,00 | 0,70% | 1,20% | 1,50% | 1,90% |
| EUR | 500,00 | 0,10% | 0,15% | 0,40% | 0,55% |
| USD | 450,00 | 0,25% | 0,35% | 0,60% | 0,70% |

Izvor: <https://www.rba.hr/orocena-stednja-s-visekratnim-uplatama>

Stambena štednja je posebna vrsta štednje uz atraktivne kamatne stope koja klijentu omogućuje ostvarivanje prava na državna poticajna sredstva¹⁰ i na stambeni kredit uz fiksne kamatne stope i druge povlaštene uvjete kod uzimanja stambenog kredita. Štednja može biti kunska ili s valutnom klauzulom u eurima.

Dobrovoljna mirovinska štednja ili treći stup mirovinskog osiguranja je štednja koja osigurava veća primanja u mirovini, a pruža mogućnost odabira dinamike i iznosa uplata, pruža pravo na državna poticajna sredstva, na poreznu olakšicu poslodavcima i na prinos dobrovoljnog mirovinskog fonda. Specifično za ovu štednju jest da je ona u cijelosti nasljedna, izuzeta je od ovrha te prinos na štednju nije oporeziv.

Dječja premijska štednja je štednja u kunama ili eurima koja omogućuje višekratne uplate prema željenoj dinamici, a uz redovnu kamatnu stopu klijent ostvaruje pravo i na dodatnu premiju od maksimalnih 25% na kamate obračunate istekom roka oročenja. Štednja se može oročiti na više od 12 mjeseci ili više od 24 mjeseca uz minimalne mjesečne uplate od 100,00 HRK ili 15,00 EUR, minimalne tromjesečne uplate od 300,00 HRK ili 45,00 EUR ili minimalne polugodišnje uplate od 600,00 HRK ili 90,00 EUR, ovisno o izabranoj dinamici uplata. U Tablici 45. prikazane su fiksne kamatne stope na dječju premijsku štednju.

¹⁰ Visina i osnovica državnih poticajnih sredstava određena je Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (NN109/97, NN117/97, NN76/99, NN10/01, NN92/05, NN21/10, NN15/13, NN139/13, NN151/14, NN110/15).

Tablica 41. Prikaz kamatnih stopa na *dječju premijsku štednju* RBA

| IZNOS | VALUTA | >1 mj. | >3 mj. | >6 mj. | >12 mj. | >24 mj. |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| >100,00 | HRK | 0,85 | 1,25 | 1,60 | 2,33 | 2,69 |
| 15,00-10.000,00 | EUR | 0,05 | 0,10 | 0,20 | 0,70 | 0,86 |
| ≥ 10.000,01 | EUR | 0,10 | 0,15 | 0,25 | 0,87 | 1,00 |
| Premija* | | | | | 25% | 25% |

*Premija se ostvaruje za rokove oročenja dulje od godine dana.

Izvor: Izvadak iz Odluke o kamatnim stoapama RBA

Paket srebrne kombinirke je kombinacija štednje i investicije u eurima, a nudi do 1,00% višu godišnju kamatnu stopu od redovne kamatne stope. U štednju ulazi depozitni dio koji je oročen na 6 ili 12 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu, a investicijski dio je minimalni iznos od 800,00 HRK uložen u dobrovoljni mirovinski fond. U tablici 46. prikazani su stimulativni fiksni dodaci na ovu štednju.

Tablica 42. Prikaz kamatnih stopa na *paket Srebrne kombinirke*

| ROK OROČENJA | Investicijski dio/HRK | Depozitni dio/EUR | Stimulativni fiksni dodatak |
|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------|
| 6 mjeseci + 1 dan | 800,00 | 1.000,00–18.000,00 | 0,70% |
| 12 mjeseci + 1 dan | 800,00 | 1.000,00-18.000,00 | 0,40% |

Izvor: <https://www.rba.hr/srebrne-kombinirke>

3.1.9. Splitska banka

Splitska banka članica je Societe Generale grupe, a u Čakovcu je smještena u prostoru FINA-e u Ulici Otokara Keršovanija 7. U svojoj ponudi imaju nekoliko kombinacija štednji:

Oročene štednje:

- **štednjom do cilja** – štednja u kunama ili eurima, uz fiksnu kamatnu stopu od 2,10% u eurima i 3,10% u kunama, na rok oročenja od 5 godina, uz minimalne mjesečne uplate 30 EUR/250HRK putem trajnog naloga (maksimalne mjesečne uplate iznose 500EUR/4.000HRK)
- **tempo štednja** – štednja u kunama, eurima ili američkim dolarima na rok do 48 mjeseci uz minimalnu uplatu od 200HRK, i minimalne dodatne uplate od 200HRK, 20EUR ili 25 USD prilikom kojih se ostvaruju dodatne kamate. U Tablici 67. prikazane su kamatne stope na tempo štednju.

Tablica 43. Prikaz kamatnih stopa na *Tempo štednju* Splitske banke

| Iznos/Rok | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. | 48 mj. |
|-----------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 200,00HRK | 2,30 | 2,65 | 3,05 | 3,30 | 3,30 | 3,30 |
| 20,00EUR | 1,05 | 1,35 | 1,75 | 2,00 | 2,10 | 2,10 |
| 25,00USD | 1,10 | 1,30 | 1,60 | 1,85 | 2,00 | |

Izvor: Pregled kamatnih stopa prema Odluci Splitske banke

- **kunska štednja** – minimalni početni ulog je 1.000HRK, uz fiksnu kamatnu stopu tijekom cijele štednje. U Tablici 44. prikazane su kamatne stope na kunsku oročenu štednju.

Tablica 44. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu kunsku štednju* Splitske banke

| Iznos/Rok | 1 mj. | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. | 48 mj. |
|-----------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 1.000HRK | 1,90 | 2,40 | 2,75 | 3,15 | 3,40 | 3,40 | 3,40 |

Izvor: Pregled kamatnih stopa prema Odluci Splitske banke

- **devizna štednja** – štednja u eurima, američkim dolarima, kanadskim dolarima ili australskim dolarima uz minimalni iznos depozita od 1.000USD/CAD ili 500EUR/AUD. U Tablici 45. prikazane su kamatne stope za minimalne početne uloge.

Tablica 45. Prikaz kamatnih stopa na *deviznu štednju* Splitske banke

| Iznos/Rok | 1 mj. | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. | 48 mj. |
|-----------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 500EUR | 0,85 | 1,15 | 1,45 | 1,85 | 2,10 | 2,20 | 2,20 |
| 500AUD | 1,00 | 1,30 | 1,60 | 1,90 | - | - | - |
| 1.000USD | 0,80 | 1,20 | 1,40 | 1,70 | 1,95 | 2,10 | - |
| 1.000CAD | - | 0,20 | 0,60 | 0,90 | - | - | - |

Izvor: Pregled kamatnih stopa prema Odluci Splitske banke

- **rentna štednja** – kunska ili devizna štednja, uz mogućnost isplate kamate prije isteka roka oročenja (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje). Minimalni početni ulogi su 5.000HRK, 1.000EUR/USD/CAD ili 500AUD. U Tablici 46. prikazane su kamatne stope na rentnu štednju.

Tablica 46. Prikaz kamatnih stopa na *rentnu štednju* Splitske banke

| VALUTA | Iznos/Rok | 12 mjeseci | 24 mjeseca | 36 mjeseci | 48 mjeseci |
|--------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| HRK | 5.000 | 3,15 | 3,40 | 3,40 | 3,40 |
| EUR | 1.000 | 2,40 | 2,55 | 2,65 | 2,65 |
| USD | 1.000 | 1,70 | 1,95 | 2,10 | - |
| CAD | 1.000 | 0,90 | - | - | - |
| AUD | 500 | 1,90 | - | - | - |

Izvor: Pregled kamatnih stopa prema Odluci Splitske banke

RITAM račun štedni račun u kunama ili eurima, kombinacija štednje po viđenju i oročene štednje. Sredstva su dostupna na računu, no kamatnu stopa je dinamična te ovisi o iznosu na računu. Postoje tri podskupine ovog paketa; Ritam Forte za punoljetne osobe, Ritam student za mlade od 15 do 25 godina i Ritam Gold za korisnike paketa Prestige, Depo i Depo Plus¹¹. U Tablici 47. prikazane su kamatne stope na ovu štednju.

¹¹ Paketi Splitske banke za građane.

Tablica 47. Prikaz kamatnih stopa na *RITAM račun* Splitske banke

| MODEL/VALUTA | HRK | EUR |
|----------------|-----------|-----------|
| Forte | 0,1%-2,3% | 0,1%-2,0% |
| Student | 0,2%-2,5% | 0,2%-2,5% |
| Gold | 0,1%-2,5% | 0,1%-2,5% |

Izvor: Pregled kamatnih stopa prema Odluci Splitske banke

Zeko Zvecko dječja štednja namijenjena je djeci do 16 godina starosti, koju za njih ugovara zakonski zastupnik. Dinamiku i iznos uplata korisnik bira prema željama i mogućnostima. U Tablici su prikazane kamatne stope na dječju štednju.

Tablica 48. Prikaz kamatnih stopa na *dječju štednju* Splitske banke

| | HRK | EUR |
|------------------|------------|-----------|
| Minimalni iznos | 50,00 | 7,00 |
| Maksimalni iznos | 100.000,00 | 15.000,00 |
| Kamatna stopa | 3,0% | 2,5% |

Izvor: Pregled kamatnih stopa prema Odluci Splitske banke

3.1.10. Vaba banka

Vaba banka svoju poslovnicu u Čakovcu ima na adresi Matice Hrvatske 4. U ponudi imaju štednju po viđenju u kunama ili devizama i oročene kunske ili devizne štednje.

Štednja po viđenju – može biti kunaska ili devizna, uz godišnje, promjenjive kamatne stope od 1,40% za kunsku štednju, 0,10% za štednju u eurima i 0,01% za ostale valute.

Oročena štednja – štednja u kunama, eurima, američkim dolarima, kanadskim dolarima, švicarskim francima, britanskim funtama i australskim dolarima uz fiksne ili promjenjive kamatne stope na rok oročenja do 36 mjeseci. Fiksne kamatne stope mogu se ugovoriti do 24 mjeseca trajanja štednje, dok se štednja može ugovoriti kao otvorena (mogućnost naknadnih uplata prema mogućnostima klijenta) ili rentna (isplata kamate rije isteka roka oročenja; mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje). U tablici 36. prikazane su fiksne (do 24 mjeseca) i promjenjive kamatne stope na oročenu štednju.

Tablica 49. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu štednju* Vaba banke

| VALUTA | IZNOS | 1-3 mj. | 3-6 mj. | 6-12 mj. | 12 mj. | 24-36 mj. | 36 mj. |
|--------|----------|---------|---------|----------|--------|-----------|--------|
| HRK | 1.000,00 | 1,10% | 1,50% | 2,00% | 2,20% | 2,40% | 2,60% |
| EUR | svi | 0,15% | 0,20% | 0,50% | 1,00% | 1,30% | 1,50% |
| USD | svi | - | - | - | 0,50% | 0,55% | 0,60% |
| CHF | svi | - | - | - | 0,50% | 0,55% | 0,60% |
| GBP | svi | - | - | - | 0,50% | 0,55% | 0,60% |
| CAD | svi | - | - | - | 0,50% | 0,55% | 0,60% |
| AUD | svi | - | - | - | 0,50% | 0,55% | 0,60% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama Vaba banke

3.1.11. Sberbank

Sberbank d.d. članica je grupacije Sberbank Europe, a u Hrvatskoj je prisutna od 1997. godine. Svoju poslovnicu u Čakovcu ima na adresi Ulica Otokara Keršovanija 1. Trenutno nude devet različitih štednji: dječja štednja Super Bero, B-FREE štedni račun, oročena štednja u kunama, oročena štednja u ostalim valutama, standard štednja, štednja po viđenju, dobra štednja, ideal štednja i bonus štednja.

Dječja štednja Super Bero je štednja u kunama, eurima ili američkim dolarima uz fiksne kamatne stope na rok oročenja od jedne do pet godina. Dinamika i iznos uplate klijenti odabiru sami prema svojim mogućnostima. Minimalni početni ulazi ovog oročenja su 50,00HRK, 10,00EUR ili 10,00USD.

Tablica 50. Prikaz kamatnih stopa na *dječju štednju Super Bero* Sberbanke

| VALUTA | 1 godina | 2 godine | 3 godine | 4 godine | 5 godina |
|--------|----------|----------|----------|----------|----------|
| HRK | 4,50% | 4,60% | 4,70% | 4,80% | 4,90% |
| EUR | 3,00% | 3,10% | 3,20% | 3,30% | 3,40% |
| USD | 1,90% | 2,00% | 2,10% | 2,20% | 2,30% |

Izvor: Odluka o kamatama i naknadama za fizičke osobe Sberbank d.d.

B-FREE štedni račun je online štednja, bez ugovornog roka, koji pruža mogućnost uplate i isplate sredstava kada i koliko klijent želi. Ovo je oblik štednje po viđenju uz nešto višu kamatnu stopu negoli je uobičajeno, ona je promjenjiva te iznosi 1,00%.

Oročena štednja u kunama je štednja uz fiksnu kamatnu stopu, na moguće rokove oročenja 1-24 mjeseca, uz mogućnost isplate kamate prije isteka roka oročenja (za 6 i više mjeseci; mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje) te uz minimalni ulog od 3.000,00HRK.

Oročena štednja u ostalim valutama je štednja uz fiksnu kamatnu stopu, na moguće rokove oročenja 1-24 mjeseca, uz mogućnost isplate kamate prije isteka roka oročenja ako je štednja oročena na dulje od 6 mjeseci. Štedjeti se može u sljedećim valutama: USD, AUD, CAD, GBP, NOK, RUB.

Tablica 51. Prikaz kamatnih stopa na *oročenu štednju* Sberbanke

| VALUTA | 1-2 mj. | 3-5 mj. | 6-11 mj. | 12-23 mj. | 24 mj. |
|--------|---------|---------|----------|-----------|---------|
| HRK | 0,90% | 1,20% | 1,50% | 2,00% | 2,30% |
| USD | 0,10% | 0,50% | 0,70% | 0,80% | 1,00% |
| AUD | 0,15% | 0,25% | 0,35% | 0,45% | 0,55% |
| CAD | 0,15% | 0,25% | 0,35% | 0,45% | 0,55% |
| GBP | 0,15% | 0,20% | 0,35% | 0,50% | dogovor |
| NOK | 0,15% | 0,25% | 0,35% | 0,45% | 0,55% |
| RUB | 4,30% | 4,60% | 4,90% | 5,50% | 5,60% |

Izvor: Odluka o kamatama i naknadama za fizičke osobe Sberbank d.d.

Standard štednja je štednja u EUR uz fiksnu kamatnu stopu na rokove oročenja od jednog do 24 mjeseca uz mogućnost rentne isplate kamata. Minimalni početni ulog iznosi 500,00EUR.

Tablica 52. Prikaz kamatnih stopa na *Standard štednju* Sberbanke

| EUR | 1-2 mj. | 3-5 mj. | 6-11 mj. | 12-23 mj. | 24 mj. |
|-----------------|---------|---------|----------|-----------|--------|
| ≤ 10.000 | 0,10% | 0,45% | 0,60% | 1,00% | 1,10% |
| 10.001 – 25.000 | 0,30% | 0,50% | 0,65% | 1,05% | 1,20% |
| ≥ 25.001 | 0,35% | 0,60% | 0,80% | 1,10% | 1,25% |

Izvor: Odluka o kamatama i naknadama za fizičke osobe Sberbank d.d.

Štednja po viđenju je štednja na tekućem računu uz promjenjive kamatne stope, a karakterizira ju laka dostupnost novca u bilo kojem trenutku. Za otvaranje ovog računa

u Sberbanki nema naknade, a također nema ni ograničenja uplata i isplata. Kamatna stopa na ovu štednju iznosi 0,01%.

Dobra štednja je kombinacija štednje (Standard štednja) i životnog osiguranja (Wustenrot mješovito životno osiguranje), uz minimalni ulog od 3.000,00EUR, od čega se 15%, 25% ili 50% ulaže u osiguranje na minimalno pet godina uz stimulativni dodatak.

Ideal štednja je oblikom štednja po viđenju jer omogućava dostupnost sredstava u bilo kojem trenutku uz moguće naknadne uplate i isplate za vrijeme trajanja štednje uz fiksne kamatne stope na rokove oročenja 3-24 mjeseca. Minimalni ulog je 500,00HR, 50,00EUR/USD.

Tablica 53. Prikaz kamatnih stopa na *Ideal štednju* Sberbanke

| VALUTA | 3-5 mj. | 6-11 mj. | 12-17 mj. | 18-23 mj. | 24 mj. |
|--------|---------|----------|-----------|-----------|--------|
| HRK | 0,50% | 0,80% | 1,10% | 1,30% | 1,60% |
| EUR | 0,10% | 0,20% | 0,50% | 0,60% | 0,80% |
| USD | 0,05% | 0,15% | 0,65% | 0,75% | 0,90% |

Izvor: Odluka o kamatama i naknadama za fizičke osobe Sberbank d.d.

Bonus štednja je kombinacija a'vista i oročene štednje, točnije štedi se kao po viđenju, a kamatna stopa je kao po oročenju. Kamatna stopa je fiksna, rokovi oročenja su 1-4 godine, minimalni ulog iznosi 200,00HRK, 25,00EUR ili 30,00USD, uz mogućnost višekratnih uplata.

Tablica 54. Prikaz kamatnih stopa na *Bonus štednju* Sberbanke (za klijente bez paketa tekućeg računa)

| VALUTA | 1 godina | 2 godine | 3 godine | 4 godine |
|--------|----------|----------|----------|----------|
| HRK | 2,00% | 2,30% | 2,40% | 2,50% |
| EUR | 1,10% | 1,25% | 1,35% | 1,45% |
| USD | 1,40% | 1,60% | 1,70% | 1,80% |

Izvor: Odluka o kamatama i naknadama za fizičke osobe Sberbank d.d.

3.1.12. Zagrebačka banka

Poslovnica Zagrebačke banka u Čakovcu nalazi se na adresi Matice Hrvatska 10,a u ponudi imaju sljedeće štednje: Favorit štednja i Favorit rentna štednja kao premijske štednje s jednokratnim uplatama, klasična štednja i rentna štednja, DIZAJN štednja koja je premijska štednja s višekratnim uplatama i otvorena štednja kao oblik doplatne štednje prema mogućnostima korisnika, a kao namjenski oblik štednje nude stambenu štednju. Također, u ponudi imaju i dječju štednju Pčelica. U nastavku su u tablicama prikazane nominalne kamatne stopu za svaku štednju.

Tablica 55. Prikaz kamatnih stopa na *Favorit i Favorit rentnu štednju* Zagrebačke banke

| VALUTA | Kam. stopa | 3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. | 48 mj. |
|--------|------------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| EUR | osnovna | 0,18% | 0,27% | 0,45% | 0,60% | 0,78% | 0,95% |
| | premija* | 20% | 20% | 40% | 40% | 40% | 40% |
| | EKS** | 0,22% | 0,32% | 0,63% | 0,84% | 1,09% | 1,32% |
| HRK | osnovna | 0,44% | 0,63% | 1,07% | 1,37% | 1,56% | 1,80% |
| | premija* | 20% | 20% | 40% | 40% | 40% | 40% |
| | EKS** | 0,53% | 0,76% | 1,50% | 1,91% | 2,17% | 2,49% |

*postotak premija na obračunatu kamatnu stopu

**EKS – efektivna kamatna stopa jednaka je ukupnoj kamatnoj stopi

Izvor: Odluka o kamatnim stopama Zagrebačke banke

Tablica 56. Prikaz kamatnih stopa na *klasičnu i rentnu štednju* Zagrebačke banke

| VALUTA | ≥ 1 mj. | ≥ 3 mj. | ≥ 6 mj. | ≥ 12 mj. | ≥24 mj. | ≥ 36 mj. | ≥48 mj. |
|---------------|---------|---------|---------|----------|---------|----------|---------|
| HRK | 0,25% | 0,44% | 0,63% | 1,07% | 1,37% | 1,56% | - |
| EUR | 0,10% | 0,18% | 0,27% | 0,45% | 0,60% | 0,78% | 0,95% |
| USD | 0,05% | 0,10% | 0,20% | 0,30% | 0,45% | 0,55% | 0,55% |
| AUD | 0,05% | 0,10% | 0,25% | 0,35% | 0,45% | 0,45% | 0,45% |
| CAD | 0,05% | 0,10% | 0,20% | 0,30% | 0,35% | 0,35% | 0,35% |
| ostale | 0,05% | 0,05% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | 0,20% | 0,20% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama Zagrebačke banke

Tablica 57. Prikaz kamatnih stopa na *DIZAJN štednju* Zagrebačke banke*

| VALUTA | 1-3 mj. | 6 mj. | 12 mj. | 24 mj. | 36 mj. | 48-60 mj. |
|----------------|---------|-------|--------|--------|--------|-----------|
| HRK | 0,34% | 0,53% | 0,97% | 1,27% | 1,46% | 1,70% |
| EUR | 0,18% | 0,27% | 0,45% | 0,60% | 0,78% | 0,95% |
| Premija | 20% | 20% | 40% | 40% | 40% | 40% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama Zagrebačke banke

*kamatne stope su prikazane za iznose do 10.000,00HRK/EUR

Tablica 58. Prikaz kamatnih stopa na *otvorenu štednju* Zagrebačke banke*

| VALUTA | ≥ 1 mj. | ≥ 3 mj. | ≥ 6 mj. | ≥12 mj. | ≥24 mj. | ≥ 36 mj. | 48-60mj |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|
| HRK | 0,15% | 0,34% | 0,55% | 0,97% | 1,25% | 1,45% | - |
| EUR | 0,10% | 0,18% | 0,27% | 0,45% | 0,60% | 0,78% | 0,95% |
| USD | 0,05% | 0,10% | 0,20% | 0,30% | 0,45% | 0,55% | 0,55% |
| AUD | 0,05% | 0,10% | 0,25% | 0,35% | 0,45% | 0,45% | 0,45% |
| CAD | 0,05% | 0,10% | 0,20% | 0,30% | 0,35% | 0,35% | 0,35% |
| GBP | 0,05% | 0,05% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | 0,20% | 0,20% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama Zagrebačke banke

*kamatne stope su prikazane za iznose do 10.000,00HRK/EUR za devize

Tablica 59. Prikaz kamatnih stopa na *stambenu štednju* Zagrebačke banke

| VALUTA/Rok | 2 godine | 5 godina | 7 godina | 10 godina |
|-------------|----------|----------|----------|-----------|
| HRK | 2,00% | 2,20% | 2,60% | 3,00% |
| EUR* | 1,50% | 1,70% | 1,90% | 2,00% |

Izvor: Odluka o kamatnim stopama Zagrebačke banke

*štednja uz valutnu klauzulu u EUR

Dječja štednja *Pčelica* je kunska štednja za djecu do 12. godine života uz fiksnu kamatnu stopu od 2% godišnje. Uplate se mogu vršiti dinamikom i iznosom koji odgovara korisniku štednom računa.

4. USPOREDBA ŠTEDNJI KOJE NUDE BANKE U ČAKOVCU

Za usporedbu štednji nužne su, osim kamatnih stopa, i konačne vrijednosti koje korisnik štednje dobije nakon isteka roka oročenja. Konačne vrijednosti izračunate su pomoću kamatnih računa, poštujući uvjete banaka o načinu i metodi izračuna istih. Usporedba je napravljena za štednje po viđenju u kunama, za standardne oročene štednje u kunama, na iznos od 5.000,00 HRK poštujući sve minimalne uloge, i eurima, na iznos od 1.000,00 EUR poštujući sve minimalne uloge, i to kratkoročne za rok od 6 mjeseci i dugoročne za rok od 2 godine te za dječje štednje i štednje za mlade banaka koje nude takvu vrstu štednje.

Napomena: Izračun kamata i konačnih vrijednosti napravljen je prema trenutnim kamatnim stopama, bez dodatnih kamata, bonus kamata i premija koje banke možda nude kod ugovaranja kroz dogovor s klijentom.

4.1. Usporedba kratkoročnih štednji

4.1.1. Usporedba štednji po viđenju

Tablica 60. Usporedni prikaz kamatnih stopa za štednje po viđenju

| BANKA | Kamatna stopa |
|------------|---------------|
| OTP | 0,10% |
| Kovanica | 1,00% |
| Croatia | 0,05% |
| Erste | 0,05% |
| HPB | 0,01% |
| Addiko | 0,01% |
| PBZ | 0,10% |
| RBA | 0,05% |
| Splitska | 0,1% - 2,3% |
| VaBa | 1,40% |
| Sberbank | 0,01% |
| Zagrebačka | 0,01% |

Izvor: Vlastita izrada

4.1.2. Usporedba kratkoročnih oročenih štednji

Tablica 61. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za kratkoročne oročene štednje u kunama (za iznose 5.000,00HRK na rok od 6 mjeseci)

| BANKA | Kamatna stopa | Konačni iznos |
|------------|---------------|---------------|
| OTP | 1,41% | 5.034,90 |
| Kovanica | 1,80% | 5.044,80 |
| Croatia | 1,70% | 5.042,32 |
| Erste | 1,20% | 5.026,21 |
| HPB | 1,40% | 5.030,80 |
| Addiko | 1,60% | 5.039,84 |
| PBZ | 1,05% | 5.026,18 |
| RBA | 1,20% | 5.029,91 |
| Splitska | 2,75% | 5.068,28 |
| VaBa | 2,00% | 5.049,75 |
| Sberbank | 1,50% | 5.037,36 |
| Zagrebačka | 0,63% | 5.015,73 |

Izvor: Vlastita izrada

Tablica 62. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za kratkoročne oročene štednje u eurima (za iznose 1.000,00EUR na rok od 6 mjeseci)

| BANKA | Kamatna stopa | Konačni iznos |
|------------|---------------|---------------------|
| OTP | 0,45% (0,55%) | 1.002,23 (1.002,72) |
| Kovanica | 0,60% | 1.003,00 |
| Croatia | 0,90% | 1.004,49 |
| Erste | 0,30% | 1.001,31 |
| HPB | 0,50% | 1.002,20 |
| Addiko | 0,60% | 1.003,00 |
| PBZ | 0,25% | 1.001,25 |
| RBA | 0,15% | 1000,75 |
| Splitska | 1,45% | 1.007,22 |
| VaBa | 0,50% | 1.002,50 |
| Sberbank | 0,60% | 1.003,00 |
| Zagrebačka | 0,27% | 1.001,35 |

Izvor: Vlastita izrada

4.2. Usporedba dugoročnih štednji

4.2.1. Usporedba dugoročnih oročenih štednji

Tablica 63. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za dugoročne oročene štednje u kunama (za iznos od 5.000,00 HRK na rok od 24 mjeseca)

| BANKA | Kamatna stopa | Konačni iznos |
|------------|---------------|---------------------|
| OTP | 2,10% (2,20%) | 5.212,11 (5.222,33) |
| Kovanica | 2,20% | 5.222,42 |
| Croatia | 2,30% | 5.232,64 |
| Erste | 2,05% | 5.182,43 |
| HPB | 1,90% (1,80%) | (5.158,40) |
| Addiko | 2,40% | 5.242,88 |
| PBZ | 1,75% | 5.176,53 |
| RBA | 1,90% | 5.191,81 |
| Splitska | 3,40% | 5.345,78 |
| VaBa | 2,40% | 5.242,88 |
| Sberbank | 2,30% | 5.232,65 |
| Zagrebačka | 1,37% | 5.137,94 |

Izvor: Vlastita izrada

Tablica 64. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za dugoročne oročene štednje u eurima (za iznos od 1.000,00 EUR na rok od 24 mjeseca)

| BANKA | Kamatna stopa | Konačni iznos |
|------------|---------------|---------------------|
| OTP | 0,70% (0,80%) | 1.014,04 (1.016,05) |
| Kovanica | 1,05% | 1.021,11 |
| Croatia | 1,30% | 1.026,17 |
| Erste | 0,80% | 1.014,15 |
| HPB | 0,90% | 1.015,84 |
| Addiko | 1,10% | 1.022,12 |
| PBZ | 0,75% | 1.012,06 |
| RBA | 0,55% | 1.011,03 |
| Splitska | 2,10% | 1.042,44 |
| VaBa | 1,30% | 1.026,17 |
| Sberbank | 1,10% | 1.022,12 |
| Zagrebačka | 0,60% | 1.012,04 |

Izvor: Vlastita izrada

4.3. Usporedba štednji za mlade

4.3.1. Usporedba dječjih štednji (do 18. godine)

Tablica 65. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za dječje štednje u eurima (za iznos od 1.000,00 EUR na rok od 12 mjeseci)

| BANKA | | Kamatna stopa | Konačni iznos |
|------------|-------|---------------------|---------------|
| OTP | | 0,50% | 1.005,00 |
| Kovanica | | | |
| Croatia | | | |
| Erste | | 1,00% + 10% premija | 1.011,00 |
| HPB | | 2,75% | 1.024,20 |
| Addiko | Limač | 2,50% | 1.025,00 |
| | Teens | 2,00% | 1.020,00 |
| PBZ | | 0,50% + 10% premija | 1.005,50 |
| RBA | | 0,70% + 25% premija | 1.008,75 |
| Splitska | | 2,5% | 1.025,00 |
| VaBa | | | |
| Sberbank | | | |
| Zagrebačka | | 2,00% | 1.020,00 |

Izvor: Vlastita izrada

5. ZAKLJUČAK

Nakon provedenih analiza i usporedbi, dobiveni rezultat govori da od svih banaka u Čakovcu, Splitska banka nudi najpovoljnije uvjete kod standardnih štednji, bilo u kunama ili u nekoj drugoj valuti. Naravno da to ne znači da se ne isplati štedjeti u nekoj drugoj banci.

Kao što je predstavljeno u analizi štednji, svaka banka, osim standardnih oblika štednji, nudi i razne kombinacije, ne samo štednji, već i kombinacije sa ulaganjima u razne fondove ili pak u životna ili dobrovoljna mirovinska (takozvani 3. mirovinski stup) osiguranja.

Stoga, kod ulaganja u štednju, osim odluke o visini početnog uloga prema mogućnostima, korisnik prije svega mora donijeti odluku o obliku štednje koji želi ugovoriti, zatim analizirati kamatne stope banaka za takav oblik štednje potom analizirati sve kombinacije i mogućnosti koje se nude i tek tada odabrati onu najpovoljniju opciju uzevši u obzir sve ove parametre.

6. LITERATURA

1. Babić, Z., Tomić-Šlazić, N. (2008). Poslovna matematika. 5. izd. Split, Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet
2. Biehler, T. J. (2008). The mathematics of money: math for business and personal finance decisions. New York, McGraw-Hill/Irwin
3. Brošura štednji (PBZ)
4. Divjak, B., Erjavec Z. (2007). Financijska matematika. Varaždin, TIVA Tiskara Varaždin
5. Informacije o zaštiti depozita građana
<https://www.hpb.hr/gradanstvo/stednja/osiguranje-depozita> (28.08.2016.)
6. Izvadak iz kataloga proizvoda Sektora građanstva za fizičke osobe u primjeni od 01.08.2016. – štednja (Erste banka)
7. Izvadak iz Odluke o visini kamatnih stopa od 11.07.2016. – štednje (HPB)
8. Kovačić, B., Radišić, B. (2011). „Usporedba kvantitativnih efekata osnovnih kamatnih računa“, *Osječki matematički list*, vol.11, 45-55
9. Letak, A'Vista Plus štednja (Banka Kovanica)
10. Letak, devizna štednja (Banka Kovanica)
11. Letak, dječja štednja Klinko (Banka Kovanica)
12. Letak, kamatne stope na štednje za građane (OTP Banka)
13. Letak, kunska štednja (Banka Kovanica)
14. Letak, kunska štednja s valutnom klauzulom (Banka Kovanica)
15. Letak, Važeće godišnje nominalne kamatne stope u depozitnom poslovanju s fizičkim osobama – građanima (PBZ)
16. Odluka o kamatnim stopama na depozite od 01.09.2016. (Croatia banka)
17. Opći uvjeti poslovanja za oročene štedne uloge
<https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/opci-uvjeti/ou-oroceni-stedni-ulozi.pdf> (25.08.2016.)
18. Politika mijenjanja nominalnih kamatnih stopa i naknada u poslovanju sa stanovništvom
https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/ostala-dokumentacija/politika_mijenjanja_nominalnih_kamatnih_stop_a_i_naknada_20151023.pdf (01.09.2016.)
19. Pravilnik o obračunu kamata i naknada u poslovanju sa stanovništvom OTP Banke d.d. Hrvatska
https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/ostala-dokumentacija/pravilnik_o_obracunu_kamata_i_naknada.pdf (25.08.2016.)

20. Pregled dokumentacije Raiffeisen banke
<https://www.rba.hr/stednja-dokumentacija> (03.09.2016.)
21. Pregled oročenja Zagrebačke banke
<http://www.zaba.hr/home/stednja-i-ulaganja/orocenja> (25.08.2016.)
22. Pregled štednji Splitske banke
<https://www.splitskabanka.hr/gradani/stednja> (25.08.2016.)
23. Pregled štednji Varaždinske banke
<http://www.vababanka.hr/gradjanstvo/stednja/56> (25.08.2016.)
24. Relić, B. (2002). Gospodarska matematika. 2. izmijenjeno i dopunjeno izdanje.
Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika
25. Štednje Sberbanke
<https://www.sberbank.hr/gradjani/stednja/> (27.07.2016.)

7. PRILOZI

| | |
|---|----|
| Tablica 1. Prikaz kamatnih stopa na <i>OTP ljetnu štednju</i> | 15 |
| Tablica 2. Prikaz kamatnih stopa na <i>kratkoročnu kunsku oročenu štednju</i> banke Kovanica..... | 17 |
| Tablica 3. Prikaz kamatnih stopa na <i>dugoročnu kunsku oročenu štednju</i> banke Kovanica..... | 18 |
| Tablica 4. Prikaz kamatnih stopa na <i>kratkoročnu deviznu oročenu štednju</i> banke Kovanica..... | 18 |
| Tablica 5. Prikaz kamatnih stopa na <i>dugoročnu deviznu oročenu štednju</i> banke Kovanica..... | 19 |
| Tablica 6. Prikaz kamatnih stopa na <i>kunsku štednju s valutnom klauzulom</i> banke Kovanica..... | 19 |
| Tablica 7. Prikaz kamatnih stopa na <i>dječju štednju Klinko</i> banke Kovanica..... | 19 |
| Tablica 8. Prikaz kamatnih stopa na <i>A 'Vista Plus štednju</i> banke Kovanica | 20 |
| Tablica 9. Prikaz kamatnih stopa na <i>štednju po viđenju Croatia</i> banke | 20 |
| Tablica 10. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu štednju Croatia</i> banke..... | 21 |
| Tablica 11. Prikaz kamatnih stopa na <i>Standardnu štednju Erste</i> banke..... | 22 |
| Tablica 12. Prikaz kamatnih stopa na <i>aktivnu štednju Erste</i> banke..... | 22 |
| Tablica 13. Prikaz kamatnih stopa na <i>Erste Club štednju za mlade</i> | 23 |
| Tablica 14. Prikaz kamatnih stopa na <i>Erste Plan+ štednju Erste</i> banke..... | 23 |
| Tablica 15. Prikaz kamatnih stopa na <i>Medo Štedo dječju štednju Erste</i> banke..... | 23 |
| Tablica 16. Prikaz kamatnih stopa na <i>štednju po viđenju HPB-a</i> | 24 |
| Tablica 17. Prikaz kamatnih stopa na <i>Motiv Plus štednju HPB-a</i> | 25 |
| Tablica 18. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu kunsku štednju HPB-a</i> | 25 |
| Tablica 19. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu deviznu štednju HPB-a</i> | 26 |
| Tablica 20. Prikaz kamatnih stopa na <i>otvorenu štednju HPB-a</i> | 27 |
| Tablica 21. Prikaz kamatnih stopa na <i>dječju štednju HPB Kockica</i> | 27 |
| Tablica 22. Prikaz kamatnih stopa na <i>rentnu štednju HPB-a</i> | 28 |
| Tablica 23. Prikaz kamatnih stopa na <i>Addiko štednju s premijom</i> | 30 |
| Tablica 24. Prikaz kamatnih stopa na <i>Twin štednju Addiko</i> banke..... | 30 |
| Tablica 25. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu štednju u kunama*</i> Addiko banke | 31 |
| Tablica 26. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu štednju u eurima*</i> Addiko banke | 31 |
| Tablica 27. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu štednju u američkim dolarima*</i> Addiko banke..... | 31 |
| Tablica 28. Prikaz kamatnih stopa na <i>Addiko Limač štednju</i> | 32 |
| Tablica 29. Prikaz kamatnih stopa na <i>Addiko Teens štednju</i> | 32 |
| Tablica 30. Prikaz kamatnih stopa na <i>Premium štednju plus paket PBZ-a</i> | 33 |
| Tablica 31. Prikaz kamatnih stopa na <i>Premium Invest štednju PBZ-a</i> | 33 |
| Tablica 32. Prikaz kamatnih stopa na <i>e-Perspektiva štednju PBZ-a</i> | 34 |
| Tablica 33. Prikaz kamatnih stopa na <i>Perspektiva štednju PBZ-a</i> | 35 |

| | |
|--|----|
| Tablica 34. Prikaz kamatnih stopa na <i>e-Kasica štednju</i> PBZ-a..... | 36 |
| Tablica 35. Prikaz kamatnih stopa na <i>dječju štednju</i> PBZ-a | 36 |
| Tablica 36. Prikaz kamatnih stopa na <i>Standard štednju</i> PBZ-a | 37 |
| Tablica 37. Prikaz kamatnih stopa na <i>štednju po viđenju</i> PBZ-a | 37 |
| Tablica 38. Prikaz kamatnih stopa na <i>štednju po viđenju</i> RBA | 38 |
| Tablica 39. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu jednokratnu štednju</i> RBA..... | 38 |
| Tablica 40. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu višekratnu štednju</i> RBA | 39 |
| Tablica 41. Prikaz kamatnih stopa na <i>dječju premijsku štednju</i> RBA | 40 |
| Tablica 42. Prikaz kamatnih stopa na <i>paket Srebrne kombinirke</i> | 40 |
| Tablica 43. Prikaz kamatnih stopa na <i>Tempo štednju</i> Splitske banke | 41 |
| Tablica 44. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu kunsku štednju</i> Splitske banke..... | 41 |
| Tablica 45. Prikaz kamatnih stopa na <i>deviznu štednju</i> Splitske banke..... | 42 |
| Tablica 46. Prikaz kamatnih stopa na <i>rentnu štednju</i> Splitske banke | 42 |
| Tablica 47. Prikaz kamatnih stopa na <i>RITAM račun</i> Splitske banke | 43 |
| Tablica 48. Prikaz kamatnih stopa na <i>dječju štednju</i> Splitske banke | 43 |
| Tablica 49. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu štednju</i> Vaba banke | 44 |
| Tablica 50. Prikaz kamatnih stopa na <i>dječju štednju Super Bero</i> Sberbanke | 44 |
| Tablica 51. Prikaz kamatnih stopa na <i>oročenu štednju</i> Sberbanke | 45 |
| Tablica 52. Prikaz kamatnih stopa na <i>Standard štednju</i> Sberbanke..... | 45 |
| Tablica 53. Prikaz kamatnih stopa na <i>Ideal štednju</i> Sberbanke | 46 |
| Tablica 54. Prikaz kamatnih stopa na <i>Bonus štednju</i> Sberbanke (za klijente bez paketa tekućeg računa)..... | 46 |
| Tablica 55. Prikaz kamatnih stopa na <i>Favorit i Favorit rentnu štednju</i> Zagrebačke banke | 47 |
| Tablica 56. Prikaz kamatnih stopa na <i>klasičnu i rentnu štednju</i> Zagrebačke banke | 47 |
| Tablica 57. Prikaz kamatnih stopa na <i>DIZAJN štednju</i> Zagrebačke banke* | 48 |
| Tablica 58. Prikaz kamatnih stopa na <i>otvorenu štednju</i> Zagrebačke banke* | 48 |
| Tablica 59. Prikaz kamatnih stopa na <i>stambenu štednju</i> Zagrebačke banke..... | 48 |
| Tablica 60. Usporedni prikaz kamatnih stopa za štednje po viđenju | 49 |
| Tablica 61. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za kratkoročne oročene štednje u kunama (za iznose 5.000,00HRK na rok od 6 mjeseci) | 50 |
| Tablica 62. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za kratkoročne oročene štednje u eurima (za iznose 1.000,00EUR na rok od 6 mjeseci) | 50 |
| Tablica 63. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za dugoročne oročene štednje u kunama (za iznos od 5.000,00 HRK na rok od 24 mjeseca) | 51 |
| Tablica 64. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za dugoročne oročene štednje u eurima (za iznos od 1.000,00 EUR na rok od 24 mjeseca) | 51 |
| Tablica 65. Usporedni prikaz kamatnih stopa i konačnih iznosa za dječje štednje u eurima (za iznos od 1.000,00 EUR na rok od 12 mjeseci) | 52 |